

Додаток 1  
до Національного положення (стандарту)  
бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СОС КРЕДИТ"** Дата (рік, місяць, число) 2020 | 12 | 31  
 Територія Подільський район за СДРПОУ 39487128  
 Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю за КОАТУУ 8038500000  
 Вид економічної діяльності інші види кредитування за КОПФГ 240  
 Середня кількість працівників 1 40 за КВЕД 64 92  
 Адреса, телефон ПОЧАЙНИНСЬКА, буд. 23, м. М.КИІВ, 04070  
 Одиниця виміру тис. грн без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)  
 Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці) за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку за міжнародними стандартами фінансової звітності

КОДИ		
2020	12	31
39487128		
8038500000		
240		
64 92		

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)  
на 31 грудня 2020 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	5 380	13 078
первісна вартість	1001	5 380	13 078
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	556	559
первісна вартість	1011	714	882
знос	1012	158	323
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	156	156
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>6 092</b>	<b>13 793</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	1 011	2 306
з бюджетом	1135	100	27
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	12 822	6 810
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	51 125	38 871
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	101	1 423
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	101	1 423
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	65 159	49 437
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	71 251	63 230

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	28 509	28 509
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	33	33
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	512	548
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	9 841	10 474
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	38 895	39 564
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	13 636	1 438
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	13 636	1 438
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	14 661	9 169
розрахунками з бюджетом	1620	203	166
у тому числі з податку на прибуток	1621	203	166
розрахунками з страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	221	353
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	3 635	12 540
Усього за розділом III	1695	18 720	22 228
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>			
1700	-	-	
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>			
1800	-	-	
Баланс	1900	71 251	63 230

Керівник

Тімофєв Ярослав Андрійович

Головний бухгалтер

Зінухов Костянтин Юрійович

<sup>1</sup> Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Переклад з української мови на англійську мову  
Translation from Ukrainian into English

Annex I  
to National Accounting Regulation (Standard) I  
"General Requirements to Financial Statements"

Company **LIMITED LIABILITY COMPANY "SOS CREDIT"**  
Territory Podilskyi District  
Organisational legal form Limited Liability Company  
Type of economic activity Other types of crediting  
Average number of employees' 40  
address 23 POCHAINYNSKA ST., CITY OF KYIV, 04070

Date (year, month, date) according to EDRPOU according to KOATUU according to KOPFH according to KVED	CODES		
	2020	12	31
	39487128		
	8038500000		
	240		
	64.92		

Unit of measurement: thousand UAH, without a decimal digit (except Section IV of the Income Statement (the Statement of Aggregate Income) (Form No. 2), where monetary indicators are provided in UAH including kopecs)

Compiled (indicate "v" in the respective box):  
according to the Accounting Regulations (Standards)   
according to the International Financial Reporting Standards

**BALANCE SHEET (STATEMENT OF FINANCIAL POSITION)**

**AS OF DECEMBER 31, 2020**

Form No. 1 Code according to DKUD **1801001**

	Line code	At the beginning of the accounting period	At the end of the accounting period
<b>ASSETS</b>			
1	2	3	4
<b>I. Noncurrent Assets</b>			
Intangible assets	1000	5,380	13,078
initial value	1001	5,380	13,078
accumulated depreciation	1002	-	-
Capital investments in progress	1005	-	-
Fixed assets	1010	556	559
initial value	1011	714	882
deterioration	1012	158	323
Investment realty	1015	-	-
initial value of the investment realty	1016	-	-
deterioration of the investment realty	1017	-	-
Long-term biological assets	1020	-	-
initial value of the long-term biological assets	1021	-	-
accumulated depreciation of the long-term biological assets	1022	-	-
Long-term financial investments:			
accounted for by applying the equity method	1030	-	-
other financial investments	1035	156	156
Long-term accounts receivable	1040	-	-
Deferred tax assets	1045	-	-
Goodwill	1050	-	-
Deferred acquisition costs	1060	-	-
Balance of funds with centralised insurance reserve funds	1065	-	-
Other noncurrent assets	1090	-	-
<b>Total Section I</b>	<b>1095</b>	<b>6,092</b>	<b>13,793</b>
<b>II. Current Assets</b>			
Inventories	1100	-	-
Production inventories	1101	-	-
Production in-progress	1102	-	-
Finished products	1103	-	-

*Переклад з української мови на англійську мову*  
*Translation from Ukrainian into English*

Goods	1104	-	-
Current biological assets	1110	-	-
Reassurance deposits	1115	-	-
Notes received	1120	-	-
Accounts receivable for products, goods, works and services	1125	-	-
Accounts receivable for payments in respect of:			
issued advances	1130	1,011	2,306
budget	1135	100	27
including the income tax	1136	-	-
Accounts receivable for payments in respect of accrued income	1140	12,822	6,810
Accounts receivable for payments in respect of internal settlements	1145	-	-
Other current accounts receivable	1155	51,125	38,871
Current financial investments	1160	-	-
Cash and cash equivalents	1165	101	1,423
Cash	1166	-	-
Accounts with banks	1167	101	1,423
Deferred costs	1170	-	-
Reinsurer's share in insurance provisions	1180	-	-
including in:			
provisions for long-term liabilities	1181	-	-
provisions for losses or reserves for due payments	1182	-	-
provisions for unearned bonuses	1183	-	-
other insurance reserves	1184	-	-
Other current assets	1190	-	-
<b>Total Section II</b>	<b>1195</b>	<b>65,159</b>	<b>49,437</b>
<b>III. Noncurrent Assets Held for Sale and Retirement Groups</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Balance</b>	<b>1300</b>	<b>71,251</b>	<b>63,230</b>

	Line code	At the beginning of the accounting period	At the end of the accounting period
<b>LIABILITIES</b>			
1	2	3	4
<b>I. Own Capital</b>			
Registered (equity) capital	1400	28,509	28,509
Contributions to the unregistered statutory capital	1401	-	-
Appreciated capital	1405	-	-
Additional capital	1410	33	33
Share premium reserve	1411	-	-
Accumulated exchange premium	1412	-	-
Reserve capital	1415	512	548
Undistributed profit (uncovered loss)	1420	9,841	10,474
Unpaid capital	1425	( - )	( - )
Unpaid capital	1430	( - )	( - )
Withdrawn capital	1435	-	-
Other reserves	1495	38,895	39,564
<b>Total Section I</b>			
<b>II. Long-term Liabilities and Reserves</b>			
Deferred tax liabilities	1500	-	-
Pension liabilities	1505	-	-
Long-term bank credits	1510	-	-
Other long-term liabilities	1515	13,636	1,438
Long-term provisions	1520	-	-
Long-term provisions for payments to personnel	1521	-	-
Target financing	1525	-	-
Charitable aid	1526	-	-
Insurance provisions	1530	-	-
including:			

*Переклад з української мови на англійську мову*  
*Translation from Ukrainian into English*

provisions for long-term liabilities	1531	-	-
provisions for losses or reserves for due payments	1532	-	-
provisions for unearned bonuses	1533	-	-
other insurance provisions	1534	-	-
Investment contracts	1535	-	-
Prize fund	1540	-	-
Provision for jackpot payment	1545	-	-
<b>Total Section II</b>	<b>1595</b>	<b>13,636</b>	<b>1,438</b>
<b>III. Current Liabilities and Reserves</b>			
Short-term bank credits	1600	-	-
Notes payable	1605	-	-
Current accounts payable for:			
long-term liabilities	1610	-	-
goods, works, services	1615	14,661	9,169
settlements with budget	1620	203	166
including the income tax	1621	203	166
insurance settlements	1625	-	-
labour compensations	1630	-	-
Current accounts payable for received advances	1635	-	-
Current accounts payable to members	1640	-	-
Current accounts payable for internal settlements	1645	-	-
Current accounts payable for insurance activities	1650	-	-
Current provisions	1660	221	353
Deferred income	1665	-	-
Deferred commission fees from reinsurers	1670	-	-
Other current liabilities	1690	3,635	12,540
<b>Total Section III</b>	<b>1695</b>	<b>18,720</b>	<b>22,228</b>
<b>IV. Liabilities Related to Noncurrent Assets Held for Sale and Retirement Groups</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>V. Net Value of Assets of Non-Governmental Pension Fund</b>	<b>1800</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Balance</b>	<b>1900</b>	<b>71,251</b>	<b>63,230</b>

General Manager \_\_\_\_\_  
Chief Accountant \_\_\_\_\_

Yaroslav Andriiovych Timofeiev  
Kostiantyn Yuriiiovych Zinukhov

<sup>1</sup> Determined in accordance with the procedure prescribed by the central executive authority implementing the state policy in the sphere of statistics

Я, Реута Дмитро Ігорович, сертифікований перекладач, засвідчую, що добре володію та розумію українську та англійську мови, а також, що вищенаведений документ є вірним та точним перекладом з української мови на англійську мови.

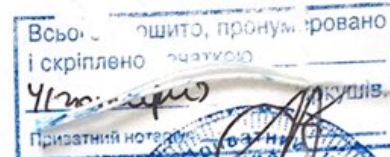
«19» травня 2021 року

Підпис  
Signature

  
Д. І. Реута  
D.I. Reuta

*I, Dmytro Ihorovych Reuta, being a certified translator, authenticate that I am competent and well-versed in Ukrainian and English and that the above-mentioned document is a correct and true translation from Ukrainian into English.*

*May 19, 2021*



*4(four) sheet(s) total bound, numbered and sealed.*

*Official seal: Kyiv City Notarial District  
Private Notary Yevgeniya Anatoliivna Averina*

Місто Київ, Україна.  
Дев'ятнадцятого травня дві тисячі двадцять першого року.

Я, Аверіна Є.А., приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підпису перекладача Реути Дмитра Ігоровича, який зроблено в моїй присутності.

Особу перекладача встановлено, його дієздатність та кваліфікацію перевірено.

*Kyiv, Ukraine*

*May 19, 2021*

*I, Ye. A. Averina, Private Notary of Kyiv City Notarial District, hereby authenticate the signature of the translator Dmytro Ihorovych Reuta, affixed in my presence.*

*The identity of the translator has been proved, his legal capacity and qualification have been verified.*

Зареєстровано в реєстрі за №№ 12868  
*Entered into the Register under No. No.*

Стягнуто плати – 50 (п'ятдесят) гривень 00 копійок  
*Fee charged in the amount of UAH 50.00 (fifty hryvnias 00 kopecks)*

Приватний нотаріус  
Private Notary





*Official seal: Kyiv City Notarial District  
Private Notary Yevgeniya Anatoliivna Averina*

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СОС  
КРЕДИТ"

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2020	12	31
39487128		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2020 р.

Форма N2 Код за ДКУД 1801003

## I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	177 542	128 996
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( - )	( - )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	177 542	128 996
збиток	2095	( - )	( - )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	54 639	118 961
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, звільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 33 365 )	( 42 328 )
Витрати на збут	2150	( 31 270 )	( 28 835 )
Інші операційні витрати	2180	( 163 848 )	( 177 556 )
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	3 698	-
збиток	2195	( - )	( 762 )
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	364	2 124
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	( 3 147 )	( 264 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( - )	( - )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Продовження додатка 2

<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	915	1 098
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(245)	(364)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	670	734
збиток	2355	( - )	( - )

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	(136)
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	(136)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	(136)
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>670</b>	<b>598</b>

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	5 381	5 636
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 165	1 307
Амортизація	2515	165	101
Інші операційні витрати	2520	221 772	241 675
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>228 483</b>	<b>248 719</b>

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

Тімофєєв Ярослав Андрійович

Головний бухгалтер

Знухов Костянтин Юрійович



Переклад з української мови на англійську мову  
Translation from Ukrainian into English

Company **LIMITED LIABILITY COMPANY "SOS CREDIT"**

Date (year, month, date) 2020 12 31  
according to EDRPOU 39487128

**INCOME STATEMENT (STATEMENT OF AGGREGATE INCOME)  
FOR 2020**

Form No. 2 Code according to DKUD **1801003**

**I. FINANCIAL PERFORMANCE**

Item	Line code	For the reporting period	Year on year
1	2	3	4
Net income resulted from sales of products (goods, works, services)	2000	177,542	128,996
<i>Net earned insurance premiums</i>	2010	-	-
<i>signed premiums, gross value</i>	2011	-	-
<i>premiums transferred to reinsurance</i>	2012	-	-
<i>change in the reserve for unearned premiums, gross value</i>	2013	-	-
<i>change in the share of reinsurers in the reserve for unearned premiums</i>	2014	-	-
Cost of sold products (goods, works, services)	2050	( - )	( - )
<i>Net loss under insurance payments</i>	2070	-	-
Gross:			
income	2090	177,542	128,996
loss	2095	( - )	( - )
<i>Income (cost) resulted from change in the reserves for long-term liabilities</i>	2105	-	-
<i>Income (loss) resulted from change in other insurance reserves</i>	2110	-	-
<i>change in other insurance reserves, gross value</i>	2111	-	-
<i>change in the share of reinsurers in other insurance reserves</i>	2112	-	-
Other operating income	2120	54,639	118,961
<i>including:</i>			
<i>income resulted from change in the value of assets evaluated according to their fair value</i>	2121	-	-
<i>income resulted from the original recognition of biological assets and agricultural products</i>	2122	-	-
<i>income resulted from the use of funds exempted from taxation</i>	2123	-	-
Administrative costs	2130	(33,365)	(42,328)
Sales costs	2150	(31,270)	(28,835)
Other operating costs	2180	(163,848)	(177,556)
<i>including:</i>			
<i>costs resulted from change in the value of assets evaluated according to their fair value</i>	2181	-	-
<i>costs resulted from the original recognition of biological assets and agricultural products</i>	2182	-	-
Financial result from operating activities:			
income	2190	3,698	-
loss	2195	( - )	(762)
Income resulted from capital subscription	2200	-	-
Other financial income	2220	-	-
Other income	2240	364	2,124
<i>including:</i>			
<i>income resulted from charitable aid</i>	2241	-	-
Financial costs	2250	(3,147)	(264)
Costs resulted from capital subscription	2255	( - )	( - )
Other costs	2270	( - )	( - )
<i>Income (loss) resulted from the influence of inflation on monetary items</i>	2275	-	-
Financial result before tax:			
income	2290	915	1,098
loss	2295	( - )	( - )

Переклад з української мови на англійську мову  
Translation from Ukrainian into English

Costs (revenues) resulted from income tax	2300	(245)	(364)
Income (loss) resulted from terminated activities after tax	2305	-	-
Net financial result:			
income	2350	670	734
loss	2355	( - )	( - )

**II. AGGREGATE INCOME**

Item	Line code	For the reporting period	Year on year
1	2	3	4
Increases (decreases) in the value of noncurrent assets	2400	-	-
Increases (decreases) in the value of financial instruments	2405	-	-
Accumulated exchange premium	2410	-	(136)
Share of other aggregate income of associated companies and joint ventures	2415	-	-
Other aggregate income	2445	-	-
Other aggregate income before tax	2450	-	(136)
Income tax related to other aggregate income	2455	-	-
Other aggregate income after tax	2460	-	(136)
Aggregate income (sum of lines 2350, 2355 and 2460)	2465	670	598

**III. ITEMS OF OPERATING EXPENSES**

Item	Line code	For the reporting period	Year on year
1	2	3	4
Material costs	2500	-	-
Labour compensation costs	2505	5,381	5,636
Social contributions	2510	1,165	1,307
Depreciation	2515	165	101
Other operating expenses	2520	221,772	241,675
Total	2550	228,483	248,719

**IV. CALCULATION OF INDEXES OF RETURN ON SHARES**

Item	Line code	For the accounting period	Year on year
1	2	3	4
Average annual number of ordinary shares	2600	-	-
Adjusted average annual number of ordinary shares	2605	-	-
Net income (loss) per one ordinary share	2610	-	-
Adjusted net income (loss) per one ordinary share	2615	-	-
Dividends per one ordinary share	2650	-	-

General Manager \_\_\_\_\_  
Chief Accountant \_\_\_\_\_

Yaroslav Andriiovych Timofeiev  
Kostiantyn Yuriiovych Zinukhov

Я, Реута Дмитро Ігорович, сертифікований перекладач, засвідчую, що добре володію та розумію українську та англійську мови, а також, що вищенаведений документ є вірним та точним перекладом з української мови на англійську мови.

«19» травня 2021 року

Підпис  
Signature

Д. І. Реута  
D.I. Reuta

I, Dmytro Ihorovych Reuta, being a certified translator, authenticate that I am competent and well-versed in Ukrainian and English and that the above-mentioned document is a correct and true translation from Ukrainian into English.

May 19, 2021



3 (three) sheet(s) total, bound, numbered and sealed.

Official seal: Kyiv City Notarial District  
Private Notary Yevgeniya Anatoliivna Averina

Місто Київ, Україна.  
Дев'ятнадцятого травня дві тисячі двадцять першого року.

Я, Аверіна Є.А., приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підпису перекладача Реути Дмитра Ігоровича, який зроблено в моїй присутності.

Особи перекладача встановлено, його дієздатність та кваліфікацію перевірено.

Kyiv, Ukraine

May 19, 2021

I, Ye. A. Averina, Private Notary of Kyiv City Notarial District, hereby authenticate the signature of the translator Dmytro Ihorovych Reuta, affixed in my presence.

The identity of the translator has been proved, his legal capacity and qualification have been verified.

Зареєстровано в реєстрі за №№ 10872  
Entered into the Register under No. No.



Стягнуто згідно ч. 2 ст. 50 (п'ятдесят) гривень 00 копійок  
Fee charged in the amount of UAH 50.00 (fifty hryvnias 00 kopecks)

Приватний нотаріус  
Private Notary

Ye. A. Averina

Official seal: Kyiv City Notarial District  
Private Notary Yevgeniya Anatoliivna Averina

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СОС КРЕДИТ"**  
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2020	12	31
39487128		

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**  
за **Рік 2020** р.

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	128 272	120 389
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	37	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	168	282
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	2 450	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	175 953	251 953
Інші надходження	3095	33 070	30 638
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 35 564 )	( 38 518 )
Праці	3105	( 4 343 )	( 4 806 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 1 150 )	( 1 310 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 1 444 )	( 2 642 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 449 )	( 1 456 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( - )	( 1 186 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( 28 694 )	( 8 778 )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( - )	( 64 )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( 38 )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( - )	( - )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 206 903 )	( 340 449 )
Інші витрачання	3190	( 35 395 )	( 26 355 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>26 419</b>	<b>-19 660</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( - )	( - )
необоротних активів	3260	( 7 995 )	( 3 024 )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( - )	( - )
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>-7 995</b>	<b>-3 024</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	4 576
Отримання позик	3305	3 084	18 086
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	19 603	1 000
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( 501 )	( 87 )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( - )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( - )	( - )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	( - )
Інші платежі	3390	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>-17 020</b>	<b>21 575</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>1 404</b>	<b>-1 109</b>
Залишок коштів на початок року	3405	101	1 397
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(82)	(187)
Залишок коштів на кінець року	3415	1 423	101

Керівник \_\_\_\_\_

Тімофєєв Ярослав Андрійович \_\_\_\_\_

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_

Зінухов Костянтин Юрійович \_\_\_\_\_

Переклад з української мови на англійську мову  
Translation from Ukrainian into English

Company **LIMITED LIABILITY COMPANY "SOS CREDIT"**

Date (year, month, date)  
according to EDRPOU

CODES		
2020	12	31
39487128		

**STATEMENT OF CASH FLOWS**  
**(ACCORDING TO THE STRAIGHT-LINE METHOD)**  
**FOR 2020**

Form No. 3

Code according to DKUD

**1801004**

Item	Line code	For the reporting period	Year on year
1	2	3	4
<b>I. Cash flow as a result of operating activity</b>			
Revenues from:			
Sale of products (goods, works, services)	3000	128,272	120,389
Repayment of taxes and dues	3005	-	-
including the value added tax	3006	-	-
Target financing	3010	37	-
Obtaining subsidies, donations	3011	-	-
Advanced payments of buyers and customers	3015	-	-
Repayment of advanced payments	3020	168	282
Interests on balances on current accounts	3025	-	-
Debtors of forfeit penalties (penalties, forfeits)	3035	-	-
Operating lease	3040	-	-
Obtaining royalties, authors' remunerations	3045	-	-
Insurance premiums	3050	-	-
Repayment of loans by financial institutions	3055	175,953	251,953
Other revenues	3095	33,070	30,638
Expenses for:			
Goods (works, services)	3100	(35,564)	(38,518)
Labour	3105	(4,343)	(4,806)
Allocations for social needs	3110	(1,150)	(1,310)
Liabilities regarding taxes and dues	3115	(1,444)	(2,642)
Liabilities regarding income tax	3116	(449)	(1,456)
Liabilities regarding value added tax	3117	( - )	( - )
Liabilities regarding other taxes and fees	3118	( - )	(1,186)
Advanced payments	3135	(28,694)	(8,778)
Repayments of advanced payments	3140	( - )	(64)
Payment of targeted contributions	3145	(38)	( - )
Payments under insurance contracts	3150	( - )	( - )
Granting of loans by financial institutions	3155	(206,903)	(340,449)
Other expenses	3190	(35,395)	(26,355)
<b>Net cash flow as a result of operating activity</b>	<b>3195</b>	<b>26,419</b>	<b>-19,660</b>
<b>II. Cash flow as a result of investment activity</b>			
Revenues from sale of:			
Financial investment	3200	-	-
Noncurrent assets	3205	-	-
Obtained:			
Interests	3215	-	-
Dividends	3220	-	-
Derivatives	3225	-	-
Repayment of loans	3230	-	-
Disposal of subsidiaries and other economic entities	3235	-	-
Other revenues	3250	-	-
Expenses for purchase of:			
Financial investment	3255	( - )	( - )

*Переклад з української мови на англійську мову*  
*Translation from Ukrainian into English*

Noncurrent assets	3260	(7,995)	(3,024)
Payments under derivatives	3270	( - )	( - )
Granting of loans	3275	( - )	( - )
Purchase of subsidiaries and other economic entities	3280	( - )	( - )
Other payments	3290	( - )	( - )
<b>Net cash flow as a result of investment activity</b>	<b>3295</b>	<b>-7,995</b>	<b>-3,024</b>
<b>III. Cash flow as a result of financial activity</b>			
Revenues from own capital	3300	-	4,576
Revenues from loans obtained	3305	3,084	18,086
Revenues from sale of shares in subsidiaries	3310	-	-
Other revenues	3340	-	-
Expenses for:			
Redemption of own shares	3345	( - )	( - )
Repayments of loans	3350	19,603	1,000
Payment of dividends	3355	( - )	( - )
Payment of interests	3360	(501)	(87)
Payment of debts for financial lease	3365	( - )	( - )
Purchase of shares in subsidiaries	3370	( - )	( - )
Payment of uncontrolled shares in subsidiaries	3375	( - )	( - )
Other payments	3390	( - )	( - )
<b>Net cash flow as a result of financial activity</b>	<b>3395</b>	<b>-17,020</b>	<b>21,575</b>
<b>Net cash flow for the reporting period</b>	<b>3400</b>	<b>1,404</b>	<b>-1,109</b>
Balance as of the beginning of the year	3405	101	1,397
Impact of the currency exchange rate on the balance	3410	(82)	(187)
Balance as of the end of the year	3415	1,423	101

General Manager \_\_\_\_\_  
 Chief Accountant \_\_\_\_\_

Yaroslav Andriiovych Timofieiev  
Kostiantyn Yuriiovych Zinukhov

Я, Реута Дмитро Ігорович, сертифікований перекладач, засвідчую, що добре володію та розумію українську та англійську мови, а також, що вищенаведений документ є вірним та точним перекладом з української мови на англійську мови.

«19» травня 2021 року

Підпис  
Signature

Д. І. Реута  
D.I. Reuta

I, Dmytro Ihorovych Reuta, being a certified translator, authenticate that I am competent and well-versed in Ukrainian and English and that the above-mentioned document is a correct and true translation from Ukrainian into English.

May 19, 2021



3(three) sheet(s) total bound, numbered and sealed.

Official seal: Kyiv City Notarial District  
Private Notary Yevgeniya Anatoliivna Averina

Місто Київ, Україна.  
Дев'ятнадцятого травня дві тисячі двадцять першого року.

Я, Аверіна Є.А., приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підпису перекладача Реути Дмитра Ігоровича, який зроблено в моїй присутності.

Особу перекладача встановлено, його дієздатність та кваліфікацію перевірено.

Kyiv, Ukraine

May 19, 2021

I, Ye. A. Averina, Private Notary of Kyiv City Notarial District, hereby authenticate the signature of the translator Dmytro Ihorovych Reuta, affixed in my presence.

The identity of the translator has been proved, his legal capacity and qualification have been verified.

Зареєстровано в реєстрі за №№ 12891  
Registered into the Register under No. No.



П'ятдесяти гривень 00 копійок  
Fifty hryvnias 00 kopecks

Ye. A. Averina

Official seal: Kyiv City Notarial District  
Private Notary Yevgeniya Anatoliivna Averina





1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	(1)	-	-	(1)
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	36	633	-	-	669
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	28 509	-	33	548	10 474	-	-	39 564

Керівник

Тімофєєв Ярослав Андрійович

Головний бухгалтер

Зінухов Костянтин Юрійович



Переклад з української мови на англійську мову  
Translation from Ukrainian into English

Total changes in the capital	4295	-	-	-	36	633	-	-	669
Balance as of the end of the year	4300	28,509	-	33	548	10,474	-	-	39,564

General Manager \_\_\_\_\_  
Chief Accountant \_\_\_\_\_

Yaroslav Andriiovych Timofieiev  
Kostiantyn Yuriiovych Zinukhov

(signature)

Я, Реута Дмитро Ігорович, сертифікований перекладач, засвідчую, що добре володію та розумію українську та англійську мови, а також, що вищенаведений документ є вірним та точним перекладом з української мови на англійську мови.

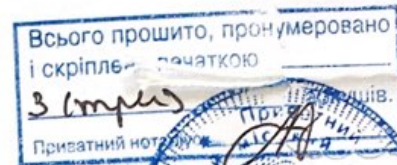
«19» травня 2021 року

Підпис  
Signature

Д. І. Реута  
D.I. Reuta

I, Dmytro Ihorovych Reuta, being a certified translator, authenticate that I am competent and well-versed in Ukrainian and English and that the above-mentioned document is a correct and true translation from Ukrainian into English.

May 19, 2021



3 (three) sheet(s) total bound, numbered and sealed.

Official seal: Kyiv City Notarial District  
Private Notary Yevgeniya Anatoliivna Averina



Місто Київ, Україна.  
Дев'ятнадцятого травня дві тисячі двадцять першого року.

Я, Аверіна Є.А., приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підпису перекладача Реути Дмитра Ігоровича, який зроблено в моїй присутності.

Особу перекладача встановлено, його дієздатність та кваліфікацію перевірено.

Kyiv, Ukraine

May 19, 2021

I, Ye. A. Averina, Private Notary of Kyiv City Notarial District, hereby authenticate the signature of the translator Dmytro Ihorovych Reuta, affixed in my presence.

The identity of the translator has been proved, his legal capacity and qualification have been verified.

Зареєстровано в реєстрі за №№ 1d540  
Entered into the Register under No. No.

Стягнуто злато (п'ятдесят) гривень 00 копійок  
Fee charged for this document is UAH 50.00 (fifty hryvnias 00 kopecks)



Ye.A.Averina

Official seal: Kyiv City Notarial District  
Private Notary Yevgeniya Anatoliivna Averina

**Примітки до річної фінансової звітності за 2020 рік  
Товариства з обмеженою відповідальністю  
«СОС КРЕДИТ»**

**1. Інформація про Товариство:**

Товариство з обмеженою відповідальністю «СОС КРЕДИТ» (надалі - Товариство) було створене в 2014 році та зареєстровано відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців Печерського району реєстраційною службою головного управління юстиції в м. Києві 12 листопада 2014 року за номером 1 070 102 0000 055876. Повне найменування - Товариство з обмеженою відповідальністю «СОС КРЕДИТ»  
Місце знаходження - 04070, м.Київ, вул. Почайнинська, буд.23.  
Код підприємства за ЄДРПОУ - 39487128.  
Організаційно - правова форма – Товариство з обмеженою відповідальністю.  
Країна реєстрації - Україна.  
Юридична адреса - 04070, м.Київ, вул. Почайнинська, буд. 23.  
Код КВЕД 64.92 - Інші види кредитування.  
Вид діяльності, який здійснювало Товариство відповідно до Статуту - надання короткострокових фінансових кредитів за рахунок власних коштів.  
Вищим органом управління є Загальні збори учасників.  
Станом на 31.12.2020 року Товариство не має відокремлених структурних підрозділів, дочірніх компаній та не складає консолідовану фінансову звітність.

Частки в Статутному капіталі розподіляються між 2 (двома) учасниками наступним чином:

Учасник (юридична особа – назва) фізична особа П.І.Б.	Частка в статутному капіталі, грн.	Частка в статутному капіталі, %
СОС Кредит Холдинг Б.В.(SOS Credit Holding B. V.) 1185XR, МІСТО АМСТЕЛВЕН, ВУЛИЦЯ СТАРТБААН, БУДИНОК 8, ЮНІТ 1.08, НІДЕРЛАНДИ	25658384,09	90,00
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ПЕТРОС» 42728005 04070, м.Київ, ВУЛИЦЯ ПОЧАЙНИНСЬКА, будинок 23	2850931,56	10,00
<b>В С Ь О Г О</b>	28509315,65	100

**2. Економічне середовище, в якому Товариство здійснює свою діяльність.**

Товариство здійснює свою діяльність на території України. Нестабільність політичної та економічної ситуації, що спостерігалася в Україні в попередні роки та продовжилась у 2020 році. На ринок України впливають економічні, політичні, соціальні, правові та законодавчі ризики, які відрізняються від ризиків країн із більш розвинутими ринками.

Основними зовнішніми чинниками негативного впливу є ведення воєнних дій на території держави, серед внутрішніх можна виділити: відсутність комплексного підходу уряду до покращення макроекономічних показників, поєднання і взаємне підсилення яких призводить до негативних ефектів розвитку економіки. В результаті відбувається падіння ВВП і прискорення темпів інфляції. Внутрішні політичні проблеми та посилення напруги

в регіонах погіршують також інвестиційний клімат. Корупція та невідповідні умови ведення бізнесу призводять до відтоку інвестицій. Законодавство і нормативно-правові акти, які впливають на господарські організації в Україні, продовжують зазнавати стрімких змін, а для податкового і регуляторного середовища характерне використання різноманітних тлумачень. За відсутності заходів стабілізації ситуації, можна очікувати подальшого падіння промислового виробництва. Враховуючи те, якою широкою є програма необхідних реформ, ключовим питанням залишається здатність уряду впровадити всі необхідні реформи ефективно та правильно. Уряд України вже почав впровадження складних реформ у фінансовій, податковій, правовій та регулятивній сферах: внесено ряд змін до нормативно-законодавчих актів і очікується подальше вдосконалення законодавства.

Майбутній напрям економічного розвитку України великою мірою залежить від податкової та монетарної політики Уряду, разом зі змінами у правовому, регуляторному та політичному середовищі. У зв'язку з неможливістю передбачити почерговість реформ, всі антикризові заходи уряду і заходи з економічного відновлення, неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Товариства. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Товариства та здатність Товариства обслуговувати і сплачувати свої борги в міру настання термінів їх погашення. Незважаючи на стабілізаційні заходи, що вживаються урядом України з метою підтримки банківського сектора і забезпечення ліквідності банків, існує невизначеність щодо можливості доступу до джерел капіталу, що може вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства. Керівництво не може передбачити всі тенденції, які могли б вплинути на розвиток економічного середовища, а також те, який вплив вони можуть мати на фінансове становище Товариства. Проте керівництво впевнене, що в ситуації, що склалася, воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільності та подальшого розвитку Товариства.

### ***3. Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації (по кожному новому стандарту та змінам і поправкам до них) або для першої МСФЗ - звітності.***

Облікова політика суб'єкта господарювання відповідає МСФЗ, що застосовувались у поточному звітному році. Стандарти та інтерпретації, що стануть обов'язковими для застосування з 2020 року, не впливають на показники цієї фінансової звітності, тому їх розкриття не вимагається.

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено такі стандарти як, зокрема, МСФЗ 16 «Оренда», що вперше застосовуватиметься з 2019 року, тому повністю буде переглянуто облікові правила оренди та передбачено обов'язкове відображення всіх договорів оренди як в активах, так і в зобов'язаннях балансу суб'єкта господарювання. Адже МСФЗ 16 скасовує поділ оренди на операційну і фінансову суб'єкта господарювання вперше застосовує зазначені зміни з дати набрання чинності МСФЗ 16 «Оренда».

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено стандарти, які набувають чинності 01 січня 2020 року.

#### **1) Концептуальні основи фінансової звітності.**

Введено концепцію діяльності керівництва в інтересах власників і уточнено інформацію, виникає в зв'язку з цим. Повернено концепцію обачності, яка підтримує нейтральність інформації і тому описує обачність як «обережність при винесенні суджень в умовах невизначеності». Невизначеність оцінки є фактором, який може вплинути на достовірне надання інформації.

Суб'єкт, що звітує - це організація, яка за власною ініціативою складає або зобов'язана складати фінансову звітність і не обов'язково є юридичною особою.

Актив - існуючий економічний ресурс, контрольований організацією в результаті минулих подій. Економічний ресурс - це право, яке може принести економічні вигоди.

Зобов'язання - існуючий обов'язок організації передавати економічний ресурс в результаті минулих подій. Зобов'язання - це обов'язкова відповідальність, якої у організації відсутня практична можливість уникнути.

Визнання - це процес фіксації для включення в звіт про фінансовий стан або в звіт (и) про фінансові результати статті, яка відповідає визначенню активу, зобов'язання, капіталу, доходів або витрат.

Припинення визнання - це виключення повністю або частково визнаної активу або зобов'язання зі звіту про фінансовий стан організації.

Введено дві категорії методів оцінки:

1. Оцінка на основі історичної (первісної) вартості.

Показники історичної вартості надають інформацію про об'єкти обліку, яка формується на основі історичної (первісної) суми операції або події.

2. Оцінка на основі поточної (переоціненої) вартості.

Показники поточної вартості надають грошову інформацію про об'єкти обліку, оновлену для відображення поточних умов на дату оцінки. Методи оцінки цієї категорії можуть включати справедливую вартість, цінність використання, вартість виконання і поточну вартість.

Введено термін «звіт (и) про фінансові результати» для позначення Звіту про прибутки і збитки разом зі Звітом про ІСД. Звіт про прибутки та збитки є основним джерелом інформації про фінансові результати компанії. За замовчуванням всі доходи і витрати повинні бути відповідним чином класифіковані і включені в звіт про прибутки і збитки.

Зміни до Концептуальних основ фінансової звітності планово набули чинності з 01.01.2020 року.

2) МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки».

Зміни уточнюють визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки включенню рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ.

Інформація є суттєвою, якщо обґрунтовано очікується, що її пропуск, спотворення або затуманення може вплинути на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, винесені на підставі такої фінансової звітності, що представляє фінансову інформацію про звітуючу компанію.

Зміни забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ.

Зміни до МСБО 1 планово набули чинності з 01.01.2020р.

3) МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФОЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»

Зміни стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів.

Поправки:

- змінили вимоги до обліку хеджування: при обліку хеджування передбачається, що контрольний показник процентної ставки, на якому засновані грошові потоки, що хеджуються і грошові потоки від інструменту хеджування, не зміниться в результаті реформи;

- обов'язкові для всіх відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа внутрішньобанківської ставки рефінансування;

- не можна використовувати для усунення будь-яких інших наслідків реформи;

- вимагають розкриття інформації про ступінь впливу поправок на відносини хеджування.

Зміни до МСФЗ 9 планово набули чинності з 01.01.2020р.



4) МСБО 10 «Події після звітного періоду», МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»; Керівництво із застосування МСФЗ 2 «Виплати на основі акцій», Посібник з застосування МСФЗ 4 «Договори страхування», Основи для висновків до МСФЗ 17 «Страхові контракти».

Товариство вперше застосувало деякі нові стандарти і поправки до чинних стандартів, які вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Товариство не застосувало опубліковані достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу.

Характер і вплив цих змін розглядаються нижче. Хоча нові стандарти і поправки застосовувалися вперше в 2020 році, вони не мали істотного впливу на річну фінансову звітність Товариства. Характер і вплив кожного нового стандарту (поправки) описані нижче:

МСФЗ (IFRS) 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання»

МСФЗ (IFRS) 14 є необов'язковим стандартом, який дозволяє організаціям, діяльність яких підлягає тарифного регулювання, продовжувати застосовувати більшість застосовуваних ними діючих принципів облікової політики щодо залишків по рахунках відстрочених тарифних різниць після першого застосування МСФЗ. Організації, які застосовують МСФЗ (IFRS) 14, повинні представити рахунки відстрочених тарифних різниць окремими рядками в звіті про фінансовий стан, а рух за таким залишком – окремими рядками в звіті про фінансові результати. Стандарт вимагає розкриття інформації про характер тарифного регулювання та пов'язаних з ним ризики, а також про вплив такого регулювання на фінансову звітність організації. Оскільки Товариство вже готує звітність за МСФО, а її діяльність не підлягає тарифному регулюванню, даний стандарт не застосовується до її фінансової звітності.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність» - «Облік придбань часткою участі» Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 вимагають, щоб учасник спільної діяльності враховував придбання частки участі в спільній операції, діяльністю якої є бізнес, згідно з відповідними принципами МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу» для обліку об'єднань бізнесу. Поправки також роз'яснюють, що існуючі частки участі в спільній операції не переоцінюються при придбанні додаткової частки участі в тій же спільній операції, якщо зберігається спільний контроль. Крім того, в МСФЗ (IFRS) 11 було включено виключення зі сфери застосування, згідно з яким дані поправки не застосовуються, якщо сторони, які здійснюють спільний контроль (включаючи звітуючу організацію), знаходяться під загальним контролем однієї і тієї ж сторони, що володіє кінцевим контролем. Поправки застосовуються як щодо придбання початкової частки участі в спільній операції, так і щодо придбання додаткових часток в тій же спільній операції і вступають в силу перспективно. Поправки не впливають на фінансову звітність Товариства, оскільки в аналізованому періоді частки участі в спільній операції не придбавалися. Поправки до МСБО (IAS) 16 і МСБО (IAS) 38.

«Роз'яснення допустимих методів амортизації»

Поправки роз'яснюють принципи МСБО (IAS) 16 «Основні засоби» і МСБО (IAS) 38 «Нематеріальні активи», які полягають в тому, що виручка відображає структуру економічних вигід, які генеруються в результаті діяльності бізнесу (частиною якого є актив), а не економічні вигоди, які споживаються в рамках використання активу. В результаті заснований на виручці метод не може використовуватися для амортизації основних засобів і може використовуватися тільки в рідкісних випадках для амортизації нематеріальних активів. Поправка застосовується перспективно і не впливає на фінансову звітність Товариства, оскільки вона не використовувала заснований на виручці метод для амортизації своїх необоротних активів.

Поправки до МСБО (IAS) 27 «Метод пайової участі в окремих фінансових звітах»

Поправки дозволяють організаціям використовувати метод дольової участі для обліку інвестицій в дочірні, асоційовані та спільні підприємства в окремих фінансових звітах. Організації, які вже застосовують МСФЗ і приймають рішення про перехід на

метод дольової участі в своїх окремих фінансових звітах, повинні застосовувати цю зміну ретроспективно.

Поправки не впливають на фінансову звітність Товариства.

МСФЗ (IFRS) 5 «Необоротні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність» Вибуття активів (або ліквідаційних груп) здійснюється, як правило, за допомогою продажу або розподілу між власниками. Поправка роз'яснює, що перехід від одного методу вибуття до іншого повинен вважатися не новим планом з вибуття, а продовженням початкового плану. Таким чином, застосування вимог МСФЗ (IFRS) 5 не переривається. Дана поправка застосовується перспективно.

МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»(i) Договори на обслуговування Поправка роз'яснює, що договір на обслуговування, що передбачає сплату винагороди, може являти собою подальшу участь у фінансовому активі. Для визначення необхідності розкриття інформації організація повинна оцінити характер винагороди і угоди відповідно до вказівок щодо подальшої участі в МСФЗ (IFRS)

Оцінка того, які договори на обслуговування є подальшою участю, повинна бути проведена ретроспективно. Однак розкриття інформації є необхідним для періодів, що починаються до річного періоду, в якому організація вперше застосовує дану поправку. (ii) Застосування поправок до МСФЗ (IFRS) 7 в скороченій проміжній фінансовій звітності Поправка роз'яснює, що вимоги до розкриття інформації про взаємозалік не застосовуються до скороченої проміжної фінансової звітності, за винятком випадків, коли така інформація являється значним оновлення інформації, відображеної в останньому річному звіті. Дана поправка застосовується ретроспективно.

МСБО (IAS) 19 «Виплати працівникам» Поправка роз'яснює, що розвиненість ринку високоякісних корпоративних облігацій оцінюється на підставі валюти, в якій облігація деномінована, а не країни, в якій облігація випущена. При відсутності розвиненого ринку високоякісних корпоративних облігацій, деномінованих в певній валюті, необхідно використовувати ставки за державними облігаціями. Дана поправка застосовується перспективно. МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність» Поправка роз'яснює, що інформація за проміжний період повинна бути розкрита або в проміжній фінансовій звітності, або в іншому місці проміжного фінансового звіту (наприклад, в коментарях керівництва або в звіті про оцінку ризиків) із зазначенням відповідних перехресних посилань в проміжній фінансовій звітності. Інша інформація в проміжному фінансовому звіті повинна бути доступна для користувачів на тих же умовах і в ті ж терміни, що і проміжна фінансова звітність. Дана поправка застосовується ретроспективно.

Поправки не впливають на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСБО (IAS) 1 «Ініціатива в сфері розкриття інформації»

Поправки до МСБО (IAS) 1 швидше роз'яснюють, а не значно змінюють, існуючі вимоги МСБО (IAS) 1. Поправки роз'яснюють наступне:

- вимоги до суттєвості МСБО (IAS) 1;
- окремі статті у звіті (ах) про фінансові результати та інший сукупний дохід і в звіті про фінансовий стан можуть бути дезагреговані;
- у організацій є можливість вибирати порядок подання приміток до фінансової звітності;
- частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств, які обліковуються за методом участі в капіталі, має бути викладена агреговано в рамках однієї статті і класифікуватися як стаття, яка буде або не буде згодом рекласифікована в чистий прибуток або збиток.

Крім цього, поправки роз'яснюють вимоги, які застосовуються при поданні додаткових проміжних підсумкових сум у звіті про фінансовий стан і звіті (ах) про фінансові результати та інший сукупний дохід. Дані поправки не впливають на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10, МСФЗ (IFRS) 12 та МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиційні організації: застосування виключення з вимоги про консолідацію»

Поправки розглядають питання, які виникли при застосуванні винятків щодо інвестиційних організацій згідно з МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність». Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 роз'яснюють, що виключення з вимоги про подання консолідованої фінансової звітності застосовується і до материнської організації, яка є дочірньою організацією інвестиційної організації, якщо інвестиційна організація оцінює всі свої дочірні організації за справедливою вартістю. Крім цього, поправки до МСФЗ (IFRS) 10 роз'яснюють, що консолідації підлягає тільки така дочірня організація інвестиційної організації, яка сама не є інвестиційною організацією і надає інвестиційній організації допоміжні послуги. Всі інші дочірні організації інвестиційної організації оцінюються за справедливою вартістю. Поправки до МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства» дозволяють інвестору при застосуванні методу участі в капіталі зберегти оцінку за справедливою вартістю, застосовану його асоційованою організацією або спільним підприємством, яке є інвестиційною організацією, до своїх власних часток участі в дочірніх організаціях.

У всіх випадках словосполучення «економічні рішення» замінено словом «рішення», а поняття «користувачі» звужено до «основних користувачів».

Вищевикладений перелік нових МСФЗ, поправок до них та інтерпретації є не вичерпним, тому у цих примітках наводиться перелік, що найбільш актуальний для фінансової звітності Товариства.

У річній фінансовій звітності суб'єкта господарювання, станом на 31 грудня 2020 року, не застосовувалися достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації. Прогнозований (очікуваний) ступінь впливу опублікованих МСФЗ, поправок до них та інтерпретацій на наступні звітні періоди.

#### **МСФЗ, які випущені, але ще не вступили в силу**

**МСФЗ 9 Фінансові інструменти, МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка, МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації, МСФЗ 4 Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда**

У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи IBOR опублікувала поправки, що доповнюють випущені у 2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансовій звітності компанії, які виникають, коли, наприклад, базовий показник процентної ставки, який використовується для обчислення процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою.

Поправки до фази 2 розглядають питання, які можуть вплинути на фінансову звітність під час реформи базового рівня процентних ставок, включаючи наслідки змін договірних грошових потоків або відносин хеджування, що виникають внаслідок заміни базового рівня процентної ставки з альтернативною базовою ставкою (проблеми із заміною).

На етапі 2 свого проекту Рада внесла зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються:

- зміни договірних грошових потоків - компанії не доведеться припиняти визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки;
- облік хеджування - компанії не доведеться припиняти облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і
- розкриття інформації - компанія повинна буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок.

Поправки до Фази 2 поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування. Ефективна дата застосування з 1 січня 2021 року.

#### **МСБО 16 «Основні засоби»**

Поправки забороняють компанії враховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового

використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку. Ефективна дата застосування з 1 січня 2022 року.

#### **МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»**

Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору). Ефективна дата застосування з 1 січня 2022 року.

#### **МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»**

Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів.

Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посылатися на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року. Ефективна дата застосування з 1 січня 2022 року.

#### **МСБО 1 «Подання фінансової звітності»**

Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.

Сутність поправок:

- уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;
- класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;
- роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і

роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу. Ефективна дата застосування з 1 січня 2023 року.

#### **МСФЗ 17 Страхові контракти**

- Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17
- Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан
- Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях
- Визнання і розподіл аквізційних грошових потоків
- Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестраховання в звіті про прибутки і збитки
- Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM)
- Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховання і непохідних фінансових інструментів
- Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року
- Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17

- Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику
- Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору.  
Ефективна дата застосування з 1 січня 2023 року.

Інформація за операційними сегментами. Товариство через свої особливості і практику організації, що склалася, займається одним видом діяльності.

У зв'язку з цим господарсько-галузеві сегменти не виділені. Товариство займається господарською діяльністю тільки на території України, в зв'язку з цим географічні сегменти не виділяються. У випадку розширення масштабів діяльності Товариства і появи нових видів діяльності Товариство буде представляти фінансову звітність згідно МСФЗ 8 «Операційні сегменти».

#### **4. Основи складання фінансової звітності.**

##### **ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ШОДО ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАВЕРШИВСЯ 30 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан Товариства з обмеженою відповідальністю "СОС КРЕДИТ" станом на 31 грудня 2020 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни в капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2020 року, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

##### **ПЕРЕЛІК ФОРМ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАВЕРШИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

Фінансова звітність Товариства підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ), в редакції затвердженій Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України станом на 31.12.2020 року, у врахуванням вимог наказу Міністерства фінансів України від 07.02.2013 року №73 «Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» включає:

- баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2020 року,
- звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2020 року ,
- звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020 року,
- звіт про власний капітал за 2020 року ,
- примітки, що включають пояснення та розкривають принципи облікової політики за 2020 року.

##### **ОСНОВОПОЛОЖНІ ПРИПУЩЕННЯ**

Дану фінансову звітність було підготовлено на основі методу нарахування (за винятком звіту про рух грошових коштів). Відповідно до цього методу, результати операції визнаються за фактом їх здійснення (а не за фактом отримання або витрачання грошових коштів або їх еквівалентів), відображаються в облікових записках і включаються у фінансову звітність періодів, до яких відносяться.

Дана фінансова звітність була підготовлена з врахуванням пріоритету економічного змісту над юридичною формою.

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі історичної вартості, за винятком оцінки деяких фінансових інструментів за справедливою вартістю.

Допущення і застосовані на їх основі розрахункові оцінки, що стосуються формування резерву під знецінення дебіторської заборгованості по відображенню умовних доходів та зобов'язань, постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в попередніх оцінках визнаються у звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах, порушених зазначеними змінами.

Дана фінансова звітність складена за період, що почався 01 січня 2020р. і завершився 31 грудня 2020 р.

Фінансова звітність затверджена до випуску директором 7 лютого 2021 року.

Дана фінансова звітність за рік, який закінчився 31 грудня 2020 року, є фінансовою звітністю, підготовленою за МСФЗ. Датою переходу Товариства для складання фінансової звітності за МСФЗ є 01 січня 2015 року.

Дана фінансова звітність підготовлена у відповідності до принципу оцінки за первісною вартістю за виключенням наступних статей: похідні фінансові інструменти та фінансові активи, які призначені для продажу (облік за справедливою вартістю), фінансові інструменти, які утримуються до погашення (облік за амортизованою собівартістю),

Фінансова звітність представлена в українській національній валюті - гривня, а усі суми округлені до цілих тисяч.

Компоненти фінансової звітності та суттєві судження, оцінки та припущення.

#### **СУДЖЕННЯ**

У процесі застосування облікової політики Керівництвом Товариства застосовуються певні професійні судження, крім облікових оцінок, які мають суттєвий вплив на суми, відображені фінансовою звітністю. Такі судження, зокрема, включають правомірність припущення щодо безперервності діяльності Товариства, зменшення корисності активів, тощо.

Характеристика здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. На думку Керівництва, підготовка цієї фінансової звітності ґрунтується на основі припущення, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі, є обґрунтованою, тому ця фінансова звітність не містить будь-яких коригувань, які стосуються можливості відшкодування та класифікації відображених сум активів або сум та класифікації зобов'язань, які могли б знадобитися, якби Товариство було б не здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Судження щодо необхідності перерахування фінансової звітності, складеної на 31 грудня 2020 року у відповідності МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

МСБО 29 не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція.

Показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища в Україні, які включають таке (але не обмежуються таким):

а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;

б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;

в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;

г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни, індексуються згідно індексу цін;

г) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100% або перевищує цей рівень.

Станом на дату підписання фінансової звітності існування гіперінфляції в Україні не ідентифіковано. Враховуючи вище наведене, Керівництвом Товариства прийнято рішення не застосовувати МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

Але впродовж 2021 року Керівництво буде контролювати цю ситуацію та аналізувати як кількісні фактори кумулятивної інфляції, так і якісні макропоказники, що позитивно впливають на економічний розвиток, які в свою чергу є факторами, що впливають на зниження кількісних інфляційних складових.

Оцінка справедливої вартості.

Справедлива вартість є ціною, яка була б одержана за продаж активу чи сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

Оцінка справедливої вартості передбачає, що операція продажу активу чи передачі зобов'язання відбувається:

а) на основному ринку для цього активу або зобов'язання, або

б) за відсутності основного ринку – на найсприятливішому ринку для цього активу чи зобов'язання.

Товариство повинно мати доступ до основного чи найсприятливішого ринку на дату оцінки.

Оцінюючи справедливую вартість, Товариство бере до уваги ті характеристики активу або зобов'язання, які учасники ринку взяли б до уваги, визначаючи ціну активу або зобов'язання на дату оцінки. До таких характеристик належать, наприклад, такі:

а) стан та місце розташування активу;

б) обмеження, якщо вони є, на продаж або використання активу.

Оцінка справедливої вартості не фінансового активу враховує здатність учасника ринку генерувати економічні вигоди шляхом найвигіднішого та найкращого використання активу або шляхом продажу його іншому учасникові ринку, який використовуватиме цей актив найвигідніше та найкраще.

Товариство застосовує методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Оцінка приблизної справедливої вартості по фінансових активах та зобов'язаннях, що обліковуються не за справедливою вартістю, але розкриття справедливої вартості, яких вимагається, містить припущення щодо їхньої справедливої вартості;

Товариством оцінено, що всі договори оренди, по яких воно виступає стороною, не містять ознак довгострокової оренди та повинні класифікуватися, як короткострокова операційна оренда з терміном до одного року.

- аналізи чутливості та інші аналізи щодо управління ризиками містять припущення стосовно варіювання чинників та їхнього впливу на актив, зобов'язання, сукупних доходів та капітал.

##### **5. Основні принципи облікової політики Товариства.**

Фінансова звітність Товариства станом на 31 грудня 2020 року була підготовлена у відповідності до МСБО (IAS) I «Подання фінансових звітів». Згідно МСФЗ I Облікова політика Товариства, застосована у першому звіті складеному за МСФЗ використовується і для періодів, представлених у цій звітності. Товариство визначає, що його облікова політика відповідає усім діючим вимогам на дату складання звітності.

**Визнання доходу.** Дохід визнається лише у тому випадку, коли отримання економічних вигоди є вірогідним та якщо його можна надійно оцінити, не залежно від часу отримання платежу. Дохід оцінюється по справедливій вартості отриманої винагороди або винагороди, яка підлягає отриманню згідно визначених у договорі умов платежу.

Дохід – це збільшення активів або зменшення зобов'язань, наслідком якого є зростання власного капіталу, крім як унаслідок здійснення внесків держателями вимог до власного капіталу, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Дохід за поточними депозитами визначається на підставі договорів, зазвичай методом щомісячного нарахування відсотків, незалежно від порядку їх виплати. Такий дохід входить у склад інших операційних доходів та відображається у Звіті про прибутки та збитки.

Дохід від реалізації фінансових інвестицій визнається, як сума винагороди за договорами та у момент переходу до покупця усіх прав та ризиків володіння.

Дохід від реалізації необоротних активів визнається, як сума винагороди за договорами та у момент переходу до покупця усіх прав та ризиків володіння.

Дохід від володіння борговими цінними паперами визначається як сума купону, який підлягає оплаті у визначені умовами випуску цінного папера, терміни. Такий дохід входить до складу фінансових доходів та відображається у Звіті про прибутки та збитки.

**Запаси.** Запаси у Товаристві складаються з матеріалів, які необхідні для здійснення господарської діяльності. Запасів для реалізації у Товариства не має. Облік запасів здійснюється за вартістю придбання, а списання з обліку відбувається при їх вибутті або передачі у виробництво з надання кредитних послуг за методом ідентифікованої собівартості МСБУ (IAS) 2 «Запаси».

**Податки на прибуток.** Товариство, як фінансова компанія, у тлумаченні діючого податкового законодавства України, має одну ставку оподаткування. З огляду на вищевказане у Товариства на звітну дату відсутні тимчасові податкові різниці, в зв'язку з чим, нарахування відстрочених податкових активів та зобов'язань за МСБО (ІАБ) 12 «Податки на прибуток» не здійснювалося. Для розрахунку поточного податку на прибуток застосовується річний порядок нарахування та сплати авансових платежів. Для визначення сумарного зобов'язання з поточного податку на прибуток застосовуються ставка податку: 18 %.

Сума поточного податку на прибуток відображається окремим рядком у Звіті про прибутки та збитки.

**Основні засоби.** Основні засоби Товариства відображені у фінансовій звітності відповідно до МСБО (IAS) 16 «Основні засоби» та оцінюються по первісній вартості.

Вартість об'єкта основних засобів визнається активом, якщо є ймовірність, що майбутні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть до Товариства та собівартість об'єкта можливо достовірно оцінити. До основних засобів відносяться об'єкти, термін використання яких становить більше 12 місяців та первісна вартість яких:

- до 23.05.2020 більше ніж 6 тис. грн.,
- після 23.05.2020 року більше ніж 20 тис. грн..

Придбані (створені) основні засоби зараховуються на баланс підприємства за первісною вартістю, а обліковується за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Одиницею обліку основних засобів є об'єкт основних засобів. Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів проводиться прямолінійним способом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Строк корисної експлуатації основних засобів визначається виходячи з очікуваної корисності активу.

Окремі об'єкти основних засобів (земля, будівлі, споруди) після визнання їх активом, обліковуємо за переоціненою сумою, яка є його справедливою вартістю на дату переоцінки, мінус будь-яка подальша накопичена амортизація та подальші накопичені збитки від зменшення корисності.

Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту, коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання та у спосіб, визначений комісією.

*Амортизацію активу припиняємо на одну з двох дат, яка відбудеться раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу згідно з МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», або на дату, з якої припиняється визнання його активом.*

Класифікацію строків корисного використання основних засобів встановлено по групах:



№ групи	Назва групи основних засобів	Термін корисного використання (років)
1	2	3
Група 1	Земельні ділянки	-
Група 3	Будинки та споруди	10-20
Група 4	Машини та обладнання (крім комп'ютерної техніки)	3-5
Група 4	Комп'ютерна та орг. техніка	1,5-5
Група 5	Транспортні засоби	5-10
Група 6	Інструменти, прилади та інвентар	1,5-4
Група 6	Меблі	1,5-7
Група 6	Побутова техніка	1,5-5
Група 9	Інші основні засоби	12

Усі витрати, пов'язані із використанням основних засобів, крім капітального ремонту або заміни основних вузлів, а також амортизаційні відрахування визнаються витратами звітного періоду та відображаються у Звіті про прибутки та збитки.

Припинення визнання балансової вартості об'єкта основних засобів відбувається після його вибуття та коли не очікують вже майбутніх вигод від його використання. Прибуток чи збиток від вибуття об'єкта основних засобів відображається у Звіті про прибутки та збитки.

**Оренда.** У 2020 році Товариство не мало операцій з надання в оренду власних основних засобів. Офісні приміщення Товариство орендує на правах операційної оренди на термін до 12 місяців. Орендна плата за офісне приміщення визнається витратами звітного періоду та відображається у Звіті про прибутки та збитки.

**Витрати на позики.** У 2020 році Товариство здійснювало операції з позиками. Витрати на позики Товариство капіталізує, як частину первісної вартості, у випадках придбання активів, які потребують тривалого часу підготовки до використання, в інших випадках ці витрати визнаються витратами звітного періоду та відображаються у Звіті про прибутки та збитки.

Витрати на позики складаються з виплати відсотків за позиками та інших витрат, які зазнало Товариство у зв'язку з отриманням позики.

**Інвестиційна нерухомість.** У 2020 році Товариство не мало на балансі інвестиційної нерухомості.

**Нематеріальні активи.** Нематеріальний актив - це немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований і знаходиться під контролем Товариства. Нематеріальний актив визнається тільки, якщо є ймовірність, що майбутні вигоди, пов'язані з активом, надійдуть до Товариства та собівартість активу можна достовірно оцінити. Нематеріальні активи приймаються на баланс Товариства за вартістю придбання. Після первісного визнання, нематеріальний актив, відображається за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. В разі відображення нематеріального активу за справедливою вартістю, Товариство користується послугами спеціаліста по оцінці нематеріальних активів, та переоцінює всю групу нематеріальних активів до справедливої вартості. Одиницею обліку нематеріальних активів є об'єкт нематеріальних активів. Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 10 років. Нарахування амортизації починається з моменту, коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання та у спосіб, визначений комісією.

Зменшення корисності нематеріальних активів з невизначеним строком корисної експлуатації здійснюється щорічно шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю.

Нематеріальні активи поділяються на групи.

- авторські права (в т.ч. на програмне забезпечення);

- комп'ютерне програмне забезпечення;
- ліцензії.

Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховується у складі цих об'єктів.

В залежності від групи встановлюються і терміни корисного використання:

№ з/п	Назва групи нематеріальних активів	Термін корисного використання (років)
1	2	3
1	Ліцензії	1,5-10
2	Авторські права (в т.ч. програмне забезпечення)	2-10

Витрати на амортизаційні відрахування визнаються витратами звітного періоду та відображаються у Звіті про прибутки та збитки.

**Винагороди персоналу.** Всі винагороди працівникам на підприємстві рахуються як поточні, відповідно до МСБО (IAS) 9 «Виплати працівникам».

У Товаристві використовуються короткострокові виплати працівникам, які включають:

- заробітна плата та премії;
- оплата щорічних відпусток;
- оплата допомоги по тимчасовій непрацездатності за рахунок Товариства (перші 5 днів);
- оплата допомоги по вагітності та пологах і допомоги по тимчасовій непрацездатності за рахунок Фонду соціального страхування;
- інші виплати.

Товариство не здійснює пенсійних програм з виплат працівникам.

Усі короткострокові виплати нараховуються та відображаються у Звіті про прибутки збитки у складі статей: або «Адміністративні витрати», або «Витрати на збут», або «Інші операційні витрати». Для забезпечення майбутніх виплат на оплату щорічних відпуст працівників у Товаристві створено Резерв забезпечення виплат персоналу, який відображається у розділі II Пасиву Балансу «Забезпечення майбутніх витрат і платежів. На кожну звітну дату нарахований резерв проходить перевірку на відповідність нарахованих сум майбутнім виплатам працівникам. Станом на 31.12.2020 р. нарахований Резерв забезпечення виплат персоналу достатній для здійснення виплат.

Фінансові інвестиції обліковуються відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

З метою складання фінансової звітності фінансові інвестиції класифікуються за категоріями:

призначені для торгівлі;

утримувані до погашення;

- наявні для продажу;

- інвестиції в асоційовані компанії.

- інвестиції, призначені для торгівлі, будуть обліковуватися за справедливою

вартістю.

Інвестиції, утримувані до погашення, будуть обліковуватися за амортизованою собівартістю.

Фінансові активи, доступні для продажу - це непохідні фінансові активи, призначені як доступні для продажу і не класифіковані як:

а) позики та дебіторська заборгованість;

б) утримувані до строку погашення інвестиції або

в) фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Інвестиції, наявні для продажу, будуть обліковуватися за справедливою вартістю. Інвестиції в асоційовані компанії враховуються за пайовим методом.

**Фінансові інструменти.** Фінансовий інструмент - це будь-який контракт, який приводить до виникнення фінансового активу у одного суб'єкта господарювання та фінансового зобов'язання або інструмента капіталу у іншого суб'єкта господарювання. Фінансові інструменти Товариство класифікує за такими класами:

- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у сукупному доході.

Товариство класифікує фінансові інструменти при їх первинному визнанні.

Фінансові активи та зобов'язання первинно визнаються по справедливій вартості, збільшеної, у випадку коли вони не переоцінюються по справедливій вартості через прибутки та збитки, на суму витрат, понесених при придбанні чи відчуженням фінансового інструменту. Операції придбання та реалізації фінансових інструментів відображаються по даті приймання на себе обов'язку купити чи продати фінансовий інструмент.

До фінансових активів Товариства входять:

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- депозити у банках;
- дебіторська заборгованість та аванси видані; цінні папери; та інші.

Визнання фінансового активу зупиняється у випадках:

- закінчення терміну прав на отримання грошових потоків від активу;
- передачі Товариством прав на отримання грошових потоків від активу.

На кожну звітну дату Товариство оцінює об'єктивні ознаки знецінення фінансових активів, до яких відносяться відомості про банкрутство або фінансові ускладнення боржників. Якщо ознаки знецінення є, то товариство нараховує резерв знецінення. Товариство обліковує збитки від знецінення фінансових активів, облік яких ведеться за амортизованою вартістю, за рахунок резерву, а збиток знецінення фінансових активів, які обліковуються по вартості придбання, шляхом прямого списання. Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з коштів у касі, коштів на поточних рахунках у банках та короткострокових депозитних рахунках у банках. Грошові кошти та їх еквіваленти відображаються за собівартістю на звітну дату. Грошові кошти у іноземній валюті перераховуються за курсом НБУ на звітну дату з віднесенням курсових різниць до Звіту про прибутки та збитки. Відсоткові доходи по короткострокових депозитах відображаються у складі інших операційних доходів у Звіті про прибутки та збитки.

*Еквіваленти грошових коштів* - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Цінні папери у Товаристві поділяються на:

- цінні папери, які призначені для продажу, їх облік ведеться за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- цінні папери, утримувані до погашення, їх облік ведеться по амортизованій вартості, яка вираховується з застосуванням метода ефективної відсоткової ставки з вирахуванням збитків від знецінення. Амортизаційна вартість розраховується з урахуванням дисконту або премій при придбанні, а також необхідних комісійних витрат, які є невід'ємною частиною ефективної відсоткової ставки. Амортизація премій та дисконту входить до фінансових доходів та витрат у Звіті про прибутки та збитки;
- цінні папери, облік яких з самого початку їх придбання ведеться за справедливою вартістю з відображенням через прибуток або збиток.

Відсоткові та купонні доходи по цінних паперах відображаються у складі фінансових доходів у Звіті про прибутки та збитки.

**Дебіторська заборгованість.** Визнання, класифікацію та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості підприємство здійснює відповідно до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття", МСФЗ 1 "Подання фінансових звітів" та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка".

Дебіторська заборгованість та аванси обліковуються за методом нарахування на дату виникнення. Дебіторська заборгованість поділяється на :

- заборгованість за договорами позики;
- заборгованість за іншими операціями;
- аванси видані за іншими операціями.

У разі наявності простроченої дебіторської заборгованості нараховується резервни знецінення.

Операційна дебіторська заборгованість – це заборгованість, яка виникає в процесі діяльності підприємства за умови підписання договору та внесення коштів.

Не операційна дебіторська заборгованість виникає від операцій, не пов'язаних з операційною діяльністю підприємства. До неї відносяться безвідсоткові поворотні позики, видані працівникам компанії.

Дебіторська заборгованість класифікується:

1) рахунки до отримання - вид дебіторської заборгованості, який виникає при нарахуванні відсотків по наданим кредитам ;

2) векселі до отримання;

3) дебіторська заборгованість, не пов'язана з реалізацією;

4) інша заборгованість;

5) дебіторська заборгованість по наданим кредитам (позикам).

Дебіторська заборгованість оцінюється за справедливою вартістю і балансова вартість її зменшується при застосування методу ефективного відсотку. Ефективна ставка відсотку - це ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів до строку погашення до поточної чистої балансової вартості фінансового активу.

Товариство формує резерви можливих витрат за кредитними операціями з фізичними особами. Розрахунок резерву можливих витрат за кредитними операціями здійснюється на індивідуальній основі. Визначення показника ризику здійснюється в межах діапазону в декілька етапів:

Оцінки фінансового стану позичальника та здійснюється на підставі показника можливого дефолту, підрахованого автоматизованою системою обробки заявок;

визначення категорії ризику на підставі стану обслуговування боргу та розраховується відповідно ;

Кредитний портфель поділяється на групи на підставі кількості днів прострочки по кредиту на момент розрахунку резервів, а саме,

- «No delay» – 0 днів прострочки,
- «1-30 delay» - прострочка від 1 до 30 днів,
- «31-60 delay» - прострочка від 31 до 60 днів,
- «61-360 delay» - прострочка від 61 до 360 днів,
- «361+ delay» - прострочка від 361 днів і більше

Коефіцієнти резервування (Roll rate 1,2,3) розраховуються на базі статистики переходу кредитів з однієї до наступної групи прострочки, з «No delay» до «1-30 delay», з «1-30 delay» до «31-60 delay» і т. д. за попередні місяці. «LGD for sold loans» - втрати при продажу портфеля. Значення 90% взяте з урахуванням приблизної вартості продажу (близько 10% від суми заборгованості по тілу кредита)

Сума резервів розраховується по кожній групі кредитів окремо за такими формулами:

по «No delay» сума резервів = Заборгованість \* Roll rate 1 \* Roll rate 2 \* Roll rate 3 \* LGD for sold loans  
по «1-30 delay» сума резервів = Заборгованість \* Roll rate 2 \* Roll rate 3 \* LGD for sold loans  
по «31-60 delay» сума резервів = Заборгованість \* Roll rate 3 \* LGD for sold loans  
по «61-360 delay» сума резервів = Заборгованість \* LGD for sold loans  
по «361+ delay» сума резервів = Заборгованість \* 100%

Визначення розміру резерву в межах діапазону знецінення здійснюється на власний розсуд керівника установи враховуючі фінансовий стан боржника, та враховуються наступні фактори:

- фінансовий стан контрагента;
- рівень виконання контрагентом зобов'язань згідно з укладеними договорами;
- рівень вірогідності визнання контрагента банкрутом у встановленому законодавством порядку чи припинення контрагента;
- результат аналізу строків погашення контрагентом заборгованості по раніше взятим зобов'язанням, що дає змогу припустити, що всю суму основного боргу повернути не вдасться;
- призначення тимчасового адміністратора по управлінню небанківською фінансовою установою-контрагентом;
- інші фактори.

Фінансові зобов'язання класифікуються у момент їх визнання в обліку та обліковуються по справедливій вартості через прибутки та збитки або по амортизованій вартості. До фінансових зобов'язань Товариства входять:

- резерви сумнівних боргів;
- кредиторська заборгованість;
- кредити та займи;
- інші.

Кредиторська заборгованість та аванси отримані обліковуються за методом нарахування на дату виникнення. Кредиторська заборгованість поділяється на:

- заборгованість з отриманих авансів за договорами
- заборгованість за іншими операціями;
- аванси отримані за іншими операціями.

Станом на 31 грудня 2020 року в Товаристві не має простроченої кредиторської заборгованості.

Визнання фінансового зобов'язання зупиняється у випадках: погашення або анулювання;

- закінчення терміну позовної давності на отримання грошових потоків Товариства та не пред'явлення позову;

***Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок.***

Протягом 2020 року Товариство вносило зміни до Облікової політики в зв'язку з зміною законодавства, збільшено вартісний критерій основних засобів. Виправлення помилок мало місце, проте вони не є суттєвими для даної звітності. Межа суттєвості встановлена для статті власний капітал не більше 15% власного капіталу на початок року.

## **6. За результатами роботи Товариства за 2020 року була складена фінансова звітність у складі:**

Баланс (звіт відповідає вимогам до Звіту про фінансовий стан);  
Звіт про фінансові результати (звіт відповідає вимогам до Звіту про прибутки та збитки);  
Звіт про рух грошових коштів;

Звіт про власний капітал (звіт відповідає вимогам до Звіту про зміни у власному капіталі);

Примітки до річної фінансової звітності за 2020 рік.

Відповідно до МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності» підприємством визначена облікова політика, яка надає конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, що стосуються статей фінансової звітності підприємства на 2020 рік. Критерії визнання активів та зобов'язань (ймовірність надходження /вибуття економічних вигід та достовірність оцінки) розуміються за необхідне для всіх доречних статей. Суттєвість для показників фінансової звітності: підприємства, з метою застосування МСФЗ та подання фінансової звітності за МСФЗ, встановлено в розмірі 5% до суми підсумку балансу.

«Баланс» Станом на 31.12.2020 року у фінансовій звітності Товариства загальна сума активів становить 63230 тис. грн.

Товариство на своєму балансі має інші фінансові інвестиції – цінні папери (акції прості іменні) ПАТ «КУ «БІЗНЕС-РЕЗЕРВ» в кількості 8334 шт. по номінальній вартості на суму 156 тис. грн., з терміном утримування більше одного року .

**Рух необоротних активів станом на 31.12.2020 р. (тис. грн.) виглядає так:**

	Нематеріальні активи	Земля	Інвестиційна нерухомість	Будинки	Офісне обладнання	Транспорт	Меблі	Інші необоротні активи	Капітальні інвестиції	Разом основні засоби
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	6+7+8+9
Первісна вартість										
на 01 січня 2020р.	5380	-	-	-	686	-	16	12	-	714
надійшло	7698	-	-	-	175	-	-	5	-	180
Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-	12	-	12
на 31 грудня 2020р.	13078	-	-	-	861	-	16	5	-	882
Амортизація										
на 01 січня 2020р.	-	-	-	-	156	-	2	-	-	158
нарахована за 2020 року	-	-	-	-	162	-	3	-	-	165
знос на активи, які вибули	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-	12	-	12
на 31 грудня 2020 р.	-	-	-	-	318	-	5	-	-	323
Чиста вартість										
на 01 січня 2020р.	5380	-	-	-	530	-	14	12	-	556
на 31 грудень 2020р.	13078	-	-	-	544	-	11	4	-	559

Станом на 31 грудня 2020 року Товариство не має на балансі необоротних активів та груп, утримуваних для продажу.

**Грошові кошти та їх еквіваленти представлені у звітності за 2020 рік такими активами (тис. грн.)**

Види грошових коштів та їх еквіваленти	Станом на 31.12.2020р.	Станом на 31.12.2019 р.
Кошти у касі	-	-
Грошові кошти на поточних рахунках	1423	101
В т.ч. в гривнях	1423	101
В т.ч. в іноземній валюті (євро по курсу НБУ)		-
Грошові кошти на депозитних рахунках	-	-
В т.ч. в гривнях	-	-
<b>РАЗОМ</b>	<b>1423</b>	<b>101</b>

**Поточні грошові кошти розміщені в таких банках, тис.грн.:**

Залишки грошових коштів станом на	31.12.2020
ПАТ КБ «Приватбанк»	79
ПАТ АТ "Райффайзен Банк Аваль"	5
ПАТ ОТП	1339
Разом:	1423
Грошові кошти, використання яких обмежено	-

**Дебіторська заборгованість в балансі виглядає так, в тис. грн.:**

Найменування статті	31.12.2020	31.12.2019
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (відсотки по наданим кредитам (позикам))	6810	12822
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	2306	1011
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	27	100
Інша поточна дебіторська заборгованість (по наданими позиками)	29685	44566
Інша поточна дебіторська заборгованість	9186	6559
в т.ч. резерв сумнівних боргів	(8069 )	( 587 )
<b>Всього дебіторська заборгованість</b>	<b>48014</b>	<b>65058</b>

Всі наведені суми є короткостроковими. Чиста балансова вартість дебіторської заборгованості вважається суттєво наближеною до справедливої вартості.

Зміни в резерві під знецінення дебіторської заборгованості по наданим позикам були наступними (в тис. грн.):

Найменування показника	31.12.2020	31.12.2019
Резерв на початок року	( 587 )	(356)
Донараховано резерву в поточному періоді	( 7482 )	( 231 )
Сторновано резерв протягом року		-
<b>Залишок резерву на кінець періоду</b>	<b>(8069)</b>	<b>( 587 )</b>

## Власний капітал

Статут Товариство з обмеженою відповідальністю "СОС КРЕДИТ" (надалі - Товариство) затверджено Загальними зборами засновників від 11 листопада 2014 року на підставі Протоколу загальних зборів засновників від 11.11.2014 р. (Протокол № 1) та було зареєстровано відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців Печерського району реєстраційною службою головного управління юстиції в м. Києві 12 листопада 2014 року за номером 1 070 102 0000 055876. Остання нова редакція Статуту затверджена загальними зборами учасників товариства від 15 жовтня 2019 року (Протокол №28) в зв'язку зі зміни учасників. Відповідно до нової редакції Статуту Товариства частки складеного капіталу розподіляються наступним чином.

Учасник (юридична особа – назва), фізична особа П.І.Б.	Частка в статутному капіталі, грн.	Частка в статутному капіталі, %
СОС Кредит Холдинг Б.В.(SOS Credit Holding B. V.) 1185XR, МІСТО АМСТЕЛВЕН, ВУЛИЦЯ СТАРТБААН, БУДИНОК 8, ЮНІТ 1.08, НІДЕРЛАНДИ	25658384,09	90,00
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ПЕТРОС» 42728005 04070, м.Київ, ВУЛИЦЯ ПОЧАЙНИНСЬКА, будинок 23	2850931,56	10,00
<b>В С Ъ О Г О</b>	<b>28509315,65</b>	<b>100</b>

Розмір власного капіталу Товариства станом на 31.12.2020 р. складає 39564 тис. грн., та має наступну структуру:

Статутний капітал складає – 28509 тис. грн. (відображений в рядку 1400 балансу);

Додатковий капітал - 33 тис. грн; (відображений в рядку 1410 балансу);

Резервний капітал - 548 тис. грн; (відображений в рядку 1415 балансу);

Нерозподілений прибуток - 10474 тис. грн. (відображений в рядку 1420 балансу);

Неоплачений капітал складає – 0 тис. грн. (відображений в рядку 1425 балансу)

Статутний капітал формувався виключно грошовими коштами.

Порядок формування Статутного Капіталу здійснювався згідно Закону України «Про господарські товариства».

## Зобов'язання та резерви.

Облік і визнання зобов'язань та резервів підприємства здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Зобов'язання Товариства поділяються на довгострокові (термін погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Довгострокові зобов'язання будуть відображено за дисконтованою вартістю та складають 1438 тис. грн.

Резерви визнаються, якщо підприємство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Резерви відпусток станом на 31.12.2020 р. складають 353 тис. грн.

Поточна кредиторська заборгованість відображена в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.



**Поточні зобов'язання виглядають так, тис. грн.**

Найменування статті	31.12.2020	31.12.2019
Короткострокові кредити банків	-	-
Поточні зобов'язання за розрахунками		
товари, роботи, послуги:		
з бюджетом (з податку на прибуток)	9169	14661
зі страхування	166	203
з оплати праці	-	-
Поточні забезпечення	-	-
353	221	
Інші поточні зобов'язання	12540	3635
Всього поточних зобов'язань	22228	18720

**7. «Звіт про фінансові результати» .**

Відповідно до «Звіту про фінансові результати» за 2020 рік за результатами господарської діяльності Товариство отримало фінансовий результат - прибуток в сумі 670 тис. грн.

Доходи підприємства визначаються згідно з вимогами МСБО 18 «Дохід» визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигоди, а сума доходу може бути достовірно визначена. В 2020 рік підприємством ТОВ «СОС КРЕДИТ » було укладено 107991 договорів короткострокового кредитування та надано фінансових кредитів фізичним особам на загальну суму – 379215 тис.грн. з терміном повернення до 30 днів та з лімітом суми позики – від 300,00 грн. до 5 000,00 гривень.

**Операційні доходи, тис. грн.**

Статті	Код рядка	2020 року	2019 року
Нараховані проценти за наданими кредитами (позиками)	2000	177542	128996
Разом:		177542	128996

Відповідно до звіту про фінансові результати за 2020 рік рік адміністративні витрати склали 33365 тис. грн. Інформація про адміністративні витрати наведена в таблиці:

**Адміністративні витрати, тис. грн.**

Статті	2020 року	2019 року
Заробітна плата	5381	5636
Відрахування до соціальних фондів	1165	1307
Амортизація на необоротні активи	165	101
Витрати на зв'язок та інтернет	1633	138
Витрати по стягненню заборгованості	6366	13422
Банківське обслуговування	5138	11144
Представницькі витрати	-	
Утримання автотранспорту	-	
Аудиторські послуги	90	90
Послуги нотаріуса	4	
Судові витрати	-	
Оцінка кредитора	5679	3585

Консультаційно-інформаційні послуги	1084	750
Податки та обов'язкові платежі	-	
Публікація офіційної інформації	-	
Оренда малочінних необоротних активів та операційна оренда до 12 місяців	2441	4092
Послуги зберігача та реєстратора	-	
Реєстраційні витрати	-	
Господарські витрати	-	
Юридичні витрати	492	
Інші витрати	3727	2063
Разом:	33365	42328

**Витрати на збут, тис. грн.**

Статті	2020 року	2019 року
Лідо генерація	31270	28835
Разом:	31270	28835

**Інші операційні доходи, тис. грн.**

Статті	2020 року	2019 року
Нараховані підвищений відсоток	32212	104069
Доходи від первинної переуступки	14209	14515
Доходи від курсових різниць	-	298
Штрафи и пені	2450	
Інші операційні доходи	5768	79
Разом:	54639	118961

**Інші операційні витрати тис. грн.**

Статті	2020 року	2019 року
Резерв сумнівних боргів	7482	231
Витрати від первинної переуступки	152679	177062
Витрати від курсових різниць	2223	
Штраф	85	
Інші операційні витрати (резерв відпусток )	1379	263
Разом:	163848	177556

**Інші доходи**

	2020 року	2019 року
Дисконт	364	2124

**Інші фінансові витрати**

	2020 року	2019 року
Відсотки	3147	264

**Інші витрати тис, грн.**

	2020 року	2019 року
	-	-

Податок на прибуток Товариства визначаються згідно з вимогами МСБО 12 «Податки на прибуток».

У зв'язку з відсутністю в Балансі Товариства на початок і кінець 2020 року відстрочених податкових активів та зобов'язань (відсутні тимчасові податкові різниці) витрати з податку на прибуток складаються з витрат визначених згідно податкового обліку. Інформація по витратах з податку на прибуток наведена в таблиці:

Назва показника	2020 рік, тис. грн.	2019 рік, тис. грн.
Фінансовий результат до оподаткування прибуток	915	1098
збиток	( )	
Витрати (дохід) з податку на прибуток	( 245 )	(364)
Чистий фінансовий результат прибуток	670	734
збиток		

Товариство нараховує дивіденди учасникам, які визнає як зобов'язання на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно.

За 2020 рік Товариство дивідендів не оголошувало і не нараховувало. Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Зборами учасників. За результатами фінансово-господарської діяльності попереднього року, Товариство зробило відрахування до резервного капіталу в сумі 36 тис. грн., що становить 5% від чистого прибутку.

Вартість чистих активів підприємства станом на 31 грудня 2020 року становить 39564 тис. грн.

#### **8. Операції з пов'язаними сторонами.**

Для цілей складання фінансової звітності, сторони вважаються пов'язаними у відповідності до визначень у МСФЗ 24 «Розкриття інформації про пов'язанні сторони». Сторони, як правило, пов'язані, якщо вони перебувають під загальним контролем, або одна зі сторін має можливість контролювати іншу або може справити значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони, особлива увага приділяється змісту відносин, а не тільки їх юридичній формі.

Список пов'язаних сторін	Статус
СОС Кредит Холдинг Б.В.(SOS Credit Holding B. V.) 1185XR, МІСТО АМСТЕЛВЕН, ВУЛИЦЯ СТАРТБААН, БУДИНОК 8, ЮНІТ 1.08, НІДЕРЛАНДИ	учасник
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ПЕТРОС» 42728005 04070, м.Київ, ВУЛИЦЯ ПОЧАЙНИНЬСКА, будинок 23	учасник
Тімофєєв Ярослав Андрійович	Директор

Основні операції з пов'язаними сторонами, можна представити таким чином: ТОВ «СОС КРЕДИТ» (Позичальник) було укладено договір позики від 05.07.2019 № 05/07/2019/1 з Компанією «SOS Credit Holding B.V.», Нідерланди (Позикодавець) щодо отримання позики в сумі 650 тис. євро з метою поповнення оборотних коштів. Відсоткова ставка за договором - 4,7% річних з строком погашення – 30.05.2024 року. Проте в 2020 році було прийняте рішення про дострокове повернення позики в сумі – 604 тис. євро.

В звітному періоді здійснювались виплати управлінському персоналу у вигляді заробітної плати згідно штатного розпису. Всі виплати працівникам обумовлені Кодексом законів про працю.

#### **9. Ризики.**

Товариство схильне до різних ризиків. Основними видами ризиків є кредитний ризик, ризик ліквідності та ризик, пов'язаний з недотриманням вимог податкового законодавства та інших нормативних актів.

Кредитний ризик. Товариство приймає на себе кредитний ризик, який являє собою ризик того, що одна сторона за фінансовим, інструментом стане причиною фінансового збитку для іншої сторони у результаті невиконання своїх зобов'язань.

Політика Товариства полягає у тому, що клієнти, які бажають здійснювати оплату на кредитних умовах, мають пройти перевірку на платоспроможність. Істотні непогашені залишки також переглядаються на постійній основі. Товариство формує резерв на знецінення, який є оцінкою понесених збитків стосовно дебіторської заборгованості. Основною частиною цього резерву є компонент збитку, який стосується індивідуально суттєвих ризиків. Товариство не утримує жодної застави для покриття своїх кредитних ризиків.

Ризик ліквідності. Зважене управління ліквідністю передбачає наявність достатніх грошових коштів та достатність фінансування для виконання чинних зобов'язань по мірі їх настання.

Метою Товариства є підтримання балансу між безперервним фінансуванням та гнучкістю у використанні кредитних умов, наданих позичальникам. Передоплати зазвичай використовуються для управління як ризиком ліквідності, так і кредитним ризиком. Товариство здійснює аналіз за строками оплати активів та термінами погашення своїх зобов'язань і планує рівень ліквідності залежно від їх очікуваного погашення. Запозичені кошти також використовуються для фінансування потреб Товариства в оборотному капіталі.

Ризики, пов'язані з недотриманням вимог податкового законодавства та інших нормативних актів. Українське законодавство і нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності, продовжують змінюватись. Положення законів і нормативних актів часто є нечітко сформульованими, а їх тлумачення залежить від позиції місцевих, регіональних чи центральних органів влади й інших державних органів. Випадки суперечливих тлумачень непоодинокі. Керівництво вважає, що його розуміння положень законодавства, яке регулює діяльність Товариства, є правильним і діяльність Товариства здійснюється у повній відповідності до законодавства, що регулює його діяльність. Керівництво вважає, що Товариство нарахувала і сплатила всі належні податки, обов'язкові платежі і збори. Існує ризик того, що операції й інтерпретації, що не були поставлені під сумнів у минулому, можуть бути поставлені під сумнів державними органами в майбутньому, хоча цей ризик значно зменшується з плином часу. Неможливо визначити суму непред'явлених позовів, що можуть бути пред'явлені, якщо такі взагалі існують, або ймовірність будь-якого несприятливого результату.

#### ***10. Політика та процеси управління капіталом.***

Головними цілями управління капіталом Товариства є:

- забезпечення здатності безперервної діяльності Товариства в майбутньому.
- забезпечення достатньої віддачі учасникам шляхом утворення цін на продукти і послуги пропорційно рівням ризиків. Товариство здійснює моніторинг капіталу на основі балансової вартості власного капіталу та своїх підпорядкованих боргів.

#### ***11. Події, що виникли після звітної дати.***

При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду». Подій після дати балансу в Товаристві не відбувалось.

Директор  
ТОВ «СОС КРЕДИТ»

Тімофєєв Ярослав Андрійович

Головний бухгалтер  
07 лютого 2021 року

Зінухов Константин Юрійович

**Notes to the Annual Financial Statements for 2020 of  
Limited Liability Company  
“SOS CREDIT”**

**1. Information about the Company**

Limited Liability Company “SOS CREDIT” (hereinafter referred to as the Company) was incorporated in 2014 and registered by the Department of State Registration of Legal Entities and Natural Persons-Entrepreneurs of Pecherskyi District of the Registration Service of the Chief Department of Justice in the city of Kyiv on November 12, 2014 under number 1 070 102 0000 055876.

Complete name: Limited Liability Company “SOS CREDIT”

Location: 23 Pochainynska St., city of Kyiv, 04070

EDRPOU Code of the Company: 39487128

Organisational legal form: Limited Liability Company

Country of registration: Ukraine

Legal address: 23 Pochainynska St., city of Kyiv, 04070

KVED Code: 64.92 Other types of crediting

Type of activities carried out by the Company in accordance with the Articles of Association: issue of short-term financial credits out of its own funds

The supreme body is the General Meeting of Members.

As of December 31, 2020, the Company has no autonomous structural subdivisions, subsidiary companies and does not execute consolidated financial statements.

The shares in the statutory capital are allocated among 2 (two) members as follows:

Member (legal entity: name) natural person: name, patronymic, surname	Amount of the share in the statutory capital, UAH	Share in the statutory capital, %
SOS Credit Holding B.V., STARTBAAN 8, UNIT 1.08, 1185XR, AMSTELVEEN, THE NETHERLANDS	25,658,384.09	90.00
STOCK COMPANY “CLOSED NON- DIVERSIFIED VENTURE CORPORATE INVESTMENT FUND “PETROS”, 42728005, 23 POCHAINYNSKA ST., city of Kyiv, 04070	2,850,931.56	10.00
TOTAL	28,509,315.65	100

**2. Economic Environment in Which the Company Operates**

The Company operates in the territory of Ukraine. In 2020, the instability of the political and economic situation observed in Ukraine during the recent years continued. Ukraine’s market is affected by economic, political, social, legal and legislative risks which are different from the risks of countries with more developed markets.

The major external factors of adverse influence are the military actions in the territory of the country; among the domestic factors, one can distinguish the following: the lack of the government's comprehensive approach to improving macroeconomic indicators whose combination and mutual strengthening lead to adverse effects on the economic development. As a result, we observe a decline of the GDP and acceleration of the inflation rate. The domestic political problems and the tightening of the situation in the regions worsen the investment climate, too. The corruption and the inappropriate business conditions lead to an outflow of investments. The laws and the regulatory legal acts affecting business entities in Ukraine continue being rapidly changed and the tax and regulatory environment is characterised by the application of various interpretations. In the absence of measures to stabilise the situation, we can expect a further decline in industrial production. Given the broad scope of the necessary reform agenda, the government's ability to implement all necessary reforms effectively and correctly remains a key issue. The Government of Ukraine has already started implementing comprehensive reforms in the financial, tax, legal and regulatory spheres: a number of amendments have been introduced to regulatory legal acts and further improvement of laws is expected.

The future direction of Ukraine's economic development largely depends on the government's tax and monetary policy, together with changes in the legal, regulatory and political environment. Due to the inability to predict the sequence of reforms, all government's anti-crisis and economic recovery measures, it is impossible to reliably assess the effect of the current economic situation on the financial position of the Company. As a result, there is uncertainty which may affect future operations, the ability to recover the value of the Company's assets and the Company's ability to service and pay its debts as they fall due. Despite the stabilisation measures taken by the Government of Ukraine to support the banking sector and ensure the liquidity of banks, there is uncertainty about access to sources of capital which may affect the financial position, results of operations and economic prospects of the Company. The senior management cannot foresee all the trends that could affect the development of the economic environment, as well as what impact they can have on the financial position of the Company. However, the senior management is confident that in the current situation, it takes all necessary measures to ensure the stability and further development of the Company.

### ***3. New and Revised Standards and Interpretations (for each new standard or amendments thereto, or for the first reporting under the IFRS)***

The business entity's accounting policies comply with the IFRS applied in the current reporting year. The standards and interpretations whose application will become mandatory as per 2020 do not affect the indicators of these financial statements and are therefore not required to be disclosed.

The IFRS officially listed on the website of the Ministry of Finance of Ukraine include such standards as, in particular, IFRS 16 Leases, which will be applied for the first time as per 2019, so the accounting rules for the lease will be completely revised and all lease agreements are mandatory to be presented both in the assets and in the liabilities of the business entity's balance sheet. IFRS 16 abolishes the division of lease into operating and financial for a business entity

which applies these changes as per the date of entry into force of IFRS 16 Leases for the first time.

The IFRS officially listed on the website of the Ministry of Finance of Ukraine include the standards that enter into force on January 01, 2020.

#### 1) Conceptual Bases for the Financial Statements

The concept of the senior management's activities in the interests of owners is introduced and the information arising in this connection is clarified. The concept of prudence is restored, which maintains information neutrality and therefore describes prudence as "caution in making judgments in conditions of uncertainty". Uncertainty of measurements is a factor which may affect the reliable provision of information.

A reporting entity shall mean an entity which prepares at its own initiative or is required to prepare financial statements and is not necessarily a legal entity.

An asset shall mean an existing economic resource controlled by an entity as a result of past events. An economic resource shall mean a right which can bring economic benefits.

A liability shall mean an existing liability of an entity to transfer economic resources as a result of past events. A liability shall mean is a mandatory responsibility which an entity has no practical possibility to avoid.

Recognition shall mean the process of recording for inclusion into the statement of financial position or the income statement of an item which meets the definition of an asset, liability, capital, incomes or expenses.

Derecognition shall mean the exclusion of a fully or partially recognised asset or liability from the statement of financial position of an entity.

Two categories of measurement methods are introduced:

##### 1. Measurement on the basis of historic (initial) value

Indicators of historical value provide information about the objects of accounting formed on the basis of the historical (initial) amount of a transaction or event.

##### 2. Measurement on the basis of current (revaluated) value

Indicators of current value provide monetary information about the objects of accounting updated to present current conditions as of the measurement date. Measurement methods in this category may include fair value, value in use, exercise value and current value.

The term "income statement" has been introduced to denote the Profit and Loss Statement together with the Statement of Aggregate Income. The Profit and Loss Statement is the main source of information about the company's financial results. By default, all incomes and expenses must be appropriately classified and included into the Profit and Loss Statement.

Amendments to the Conceptual Bases for the Financial Statements entered into force on January 01, 2020, as it was planned.

#### 2) IAS 1 Presentation of Financial Statements and IAS 8 Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors

The amendments clarify the definition of materiality, clarification of this definition and application of this concept by incorporating the definition recommendations previously given in other IFRS.

Information is material if it is reasonably expected that its omission, distortion or obscurity can affect the decisions of key users of general-purpose financial statements made on the basis of such financial statements which present financial information about the reporting entity.

The amendments ensure consistency in the application of the definition of materiality in all IFRS.

The amendments to IAS 1 entered into force on January 01, 2020, as it was planned.

3) IFRS 9 Financial Instruments, IFRS 7 Financial Instruments: Disclosures, IAS 39 Financial Instruments: Recognition and Measurement

The amendments relate to interest rates (such as LIBOR, EURIBOR and TIBOR) used in various financial instruments: from mortgage credits to derivatives.

The amendments:

- changed the hedge accounting requirements: hedge accounting assumes that the interest rate benchmark on which the hedged cash flows and the cash flows from the hedging instrument are based will not change as a result of the reform;
- are mandatory for all hedging relations directly affected by the reform of the interbank refinancing rate;
- may not be used to eliminate any other consequences of the reform;
- require disclosure of the extent to which the amendments affect the hedging relations

The amendments to IFRS 9 entered into force on January 01, 2020, as it was planned.

4) IAS 10 Events after the Reporting Period, IAS 34 Interim Financial Reporting, IAS 37 Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets

Guidelines for the application of IFRS 2 Share-based Payment, Guidelines for the Application of IFRS 4 Insurance Contracts, Basis for Conclusions on IFRS 17 Insurance Contracts

The Company for the first time applied some new standards and amendments to existing standards, which enter into force for annual periods beginning on or after 1 January 2019. The Company did not apply published standards, interpretations or amendments issued ahead of time which have been issued but have not entered into force.

The nature and impact of these amendments are discussed below. Although the new standards and amendments were applied for the first time in 2020, they did not have a significant impact on the Company's annual financial statements. The nature and impact of each new standard (amendment) are described below:

IFRS 14 Deferred Tariff Accounts

IFRS 14 is an optional standard which allows entities whose operation is subject to tariff regulation to continue applying most of their applicable accounting policies to deferred account balances after the first application of the IFRS. Entities applying IFRS 14 are required to present accounts for deferred tariff differences in separate lines in the statement of financial position and the movement of such balances shall be presented in separate lines in the income statement. The standard requires disclosure of the nature of the tariff regulation and the risks associated with it, as well as the impact of this regulation on the entity's financial statements. As the Company already prepares financial statements in accordance with the IFRS and its operation is not subject to tariff regulation, this standard does not apply to its financial statements.

Amendments to IFRS 11 Joint Operations: Accounting for Acquisitions of Interests

The amendments to IFRS 11 require a joint venture to account for the acquisition of an interest in a joint business transaction in accordance with the respective principles of IFRS 3 Business Combinations for accounting for business combinations. The amendments also clarify that existing interests in a joint transaction are not revalued when acquiring an additional interest in the same joint transaction, if joint control is maintained. In addition, IFRS 11 includes an



exclusion from the scope of application, according to which these amendments do not apply if the parties exercising joint control (including a reporting entity) are under the general control of the same party that has the ultimate control. The amendments apply both to the acquisition of an initial interest in a joint transaction and to the acquisition of additional interests in the same joint transaction and become effective prospectively. The amendments do not affect the Company's financial statements, as during the analysed period no interests in the joint transaction were acquired.

#### Amendments to IAS 16 and IAS 38 Clarification of Acceptable Methods of Depreciation

The amendments clarify the principles of IAS 16 Property, Plant and Equipment and IAS 38 Intangible Assets, which state that revenue reflects the structure of the economic benefits generated by the business (of which the asset is a part), rather than the economic benefits consumed through the use of the asset. As a result, the revenue-based method may not be used to depreciate property, plant and equipment and may only be used rarely, to amortise intangible assets. The amendment applies prospectively and does not affect the Company's financial statements, as it did not use the revenue-based method to depreciate its noncurrent assets.

#### Amendments to IAS 27 "Equity Method in Separate Financial Statements"

The amendments allow entities to use the equity method to account for investments in subsidiaries, associates and joint ventures in separate financial statements. Entities which already apply the IFRS and decide to switch to the equity method in their separate financial statements must apply this change retrospectively.

The amendments do not affect the Company's financial statements.

#### IFRS 5 Noncurrent Assets Held for Sale and Discontinued Operations

Retirement of assets (or liquidation groups) is usually made through sale to or distribution among owners. The amendment clarifies that the transition from one retirement method to another must not be considered as a new retirement plan, but a continuation of the original plan. Therefore, the application of the requirements of IFRS 5 is not interrupted. This amendment applies prospectively.

#### IFRS 7 Financial Instruments: Disclosures

##### (i) Service Contracts

The amendment clarifies that a service contract which provides for payment of consideration may constitute a further interest in a financial asset. To determine the need for disclosure, an entity shall evaluate the nature of the consideration and the contract in accordance with the guidance on further interest in the IFRS.

An assessment of which service contracts constitute further interest should be made retrospectively. However, disclosure is necessary for periods beginning before the annual period in which the entity applies the amendment first.

##### (ii) Application of the amendments to IFRS 7 in the condensed interim financial statements

The amendment clarifies that the requirements for disclosure of offsetting information do not apply to the condensed interim financial statements, unless such information constitutes a significant update of the information presented in last annual report. This amendment applies retrospectively.

#### IAS 19 Employee Benefits

The amendment clarifies that the development of the high-quality corporate bond market is assessed on the basis of the currency in which the bond is denominated, and not of the currency

of the country in which the bond is issued. In the absence of a developed market for high-quality corporate bonds denominated in a particular currency, it is necessary to apply rates of government bonds. This amendment applies prospectively.

#### IAS 34 Interim Financial Statements

The amendment clarifies that information for an interim period must be disclosed either in the interim financial statements or elsewhere in the interim financial statements (for example, in the senior management comments or in the risk assessment report), specifying the respective cross-references in the interim financial statements. Other information in the interim financial report must be available to users on the same conditions and within the same terms as the interim financial statements. This amendment applies retrospectively.

The amendments do not affect the Company's financial statements.

#### Amendments to IAS 1 Disclosure Initiative

The amendments to IAS 1 clarify, rather than significantly change, the existing requirements of IAS 1. The amendments clarify the following:

- materiality requirements of IAS 1;
- individual items in the statements of income and other aggregate income and may be disaggregated in the statement of financial position;
- entities have the possibility to choose the order of submission of notes to the financial statements;
- the share of other aggregate income of associates and joint ventures accounted for by applying the equity method must be presented in aggregate under one item and classified as an item which will or will not subsequently be reclassified to net profit or loss.

Besides, the amendments clarify the requirements that apply when submitting additional subtotals in the statement of financial position and the statement of income and other aggregate income. These amendments do not affect the Company's financial statements.

#### Amendments to IFRS 10, IFRS 12 and IAS 28 Investment Entities: Application of the Consolidation Exemption

The amendments address issues which have arisen in applying the exemptions to investment entities in accordance with IFRS 10 Consolidated Financial Statements. The amendments to IFRS 10 clarify that the exemption from the requirement to present consolidated financial statements also applies to a parent entity, which is a subsidiary of an investment entity, if the investment entity measures all of its subsidiaries at fair value. Besides, the amendments to IFRS 10 clarify that only a subsidiary of an investment entity which is not itself an investment entity and provides ancillary services to the investment entity is subject to consolidation. All other subsidiaries of the investment entity are measured at fair value. Amendments to IAS 28 Investments in Associates and Joint Ventures allow an investor to maintain the fair value measurement applied by its associate or joint venture which is an investment entity to its own interests in subsidiaries when applying the equity method.

In all cases, the phrase "economic decisions" is replaced by the word "decisions", and the concept of "users" is narrowed to "main users".

The above list of new IFRS, amendments thereto and interpretations is not exhaustive; so these notes provide a list which is most relevant to the Company's financial statements.

The entity's annual financial statements as of 31 December 2020 did not apply the IFRS, amendments thereto and interpretations to them published ahead of time, the projected

(expected) extent of the impact of the published IFRSs, amendments thereto and interpretations for subsequent reporting periods.

### **IFRS Issued but Not Yet Entered into Force**

#### **IFRS 9 Financial Instruments, IAS 39 Financial Instruments: Recognition and Measurement, IFRS 7 Financial Instruments: Disclosures, IFRS 4 Insurance Contracts and IFRS 16 Leases**

In August 2020, the IFRS Board published, as part of the IBOR Reform, the amendments that complement those issued in 2019 and focus on the effects of the baseline interest rate reform on a company's financial statements that arise when, for example, the interest rate base used for the calculation of interest on a financial asset is replaced by an alternative base rate.

The amendments to Phase 2 address issues which may affect the financial statements during the interest rate benchmark reform, including the effects of changes in contractual cash flows or hedging relations that result from the replacement of the base rate interest rate with an alternative base rate (replacement issues).

During Phase 2 of its draft, the IFRS Board amended the following requirements of these standards:

- changes in contractual cash flows: the company will not have to derecognise or adjust the book value of financial instruments for the changes required by the reform, but will instead update the effective interest rate to reflect the transition to an alternative base rate;
- hedge accounting: the company will not have to stop hedge accounting solely because it makes the changes required by the reform if the hedge meets other hedge accounting criteria; and
- Disclosures: the company will need to disclose new risks arising out of the reform and how it manages the transition to alternative rates

The amendments to Phase 2 apply only to the changes required by the reform of the benchmark of interest rates on financial instruments and hedging relations. The effective application date is January 1, 2021.

#### **IAS 16 Fixed Assets**

The amendments prohibit companies to deduct, from the value of fixed assets, the amounts received from the sale of manufactured items when the company prepares the asset for its intended use. Instead, the company recognises such sales revenue and associated costs in profit or loss. The effective application date is January 1, 2022.

#### **IAS 37 Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets**

The amendments clarify that "contract implementation costs" shall mean costs directly relating to the contract, i.e. either additional contract implementation costs (for example, direct labour and material costs) or the allocation of other costs which are also directly relating to the contract (for example, the distribution of depreciation of fixed assets used in the implementation of the contract). The effective application date is January 1, 2022.

### **IFRS 3 Business Combinations**

The references in IFRS 3 to the Conceptual Basis of Financial Statements are updated without changing the accounting requirements for business combinations.

An exception for liabilities and contingent liabilities is added. This exception requires that for certain types of liabilities and contingent liabilities, an entity which applies IFRS 3 shall refer to IAS 37 Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets or the Interpretations or Explanation IFRIC 21 Fees, but not to the Conceptual Basis of Financial Statements for 2018. The effective application date is January 1, 2022.

### **IAS 1 Presentation of Financial Statements**

The amendments clarify the criterion in IAS 1 for classifying a liability as long-term: the requirement for an entity to be entitled to defer repayment of the liability for at least 12 months after the reporting period.

The essence of the amendments is as follows:

- it is clarified that a liability is classified as long-term if the entity has the right to defer settlement of the liability for at least 12 months and the company's right to defer settlement must exist at the end of the reporting period;
- the classification only depends on the existence of this right and does not depend on the probability that the company plans to exercise this right: the classification is not affected by the intentions or expectations of the senior management as to whether the company exercises its right to defer settlements;
- the explanation of the impact of credit terms on the classification: if the right to defer settlement depends on the entity's fulfilment of certain conditions, the right exists at the end of the reporting period only if the entity has fulfilled these conditions at the end of the reporting period. The entity shall comply with these conditions by the end of the reporting period, even if the creditor verifies their compliance at a later date; and
- the clarification of the requirements for the classification of liabilities that the company can repay them by issuing equity instruments

The effective application date is January 1, 2023.

### **IFRS 17 Insurance Contracts**

- Exclusion of certain types of contracts from the scope of application of IFRS 17
- Simplified presentation of assets and liabilities relating to insurance contracts in the statement of financial position
- Impact of accounting estimates made in previous interim financial statements
- Recognition and allocation of acquisition cash flows
- Change in the recognition of reimbursement under reinsurance contracts in the income statement
- Allocation of margin for insurance services provided by the insurance contract (contractual service margin)
- Possibility to reduce financial risk for inward reinsurance contracts and non-derivative financial instruments
- Postponement of the effective date of IFRS 17, as well as extension of the period of exemption from applying IFRS 9 for insurance companies until January 1, 2023

- Simplified accounting for loss settlement obligations under contracts which arose before the date of transition to IFRS 17
- Weakening in the use of techniques to reduce financial risk
- Possibility to define an investment contract with the conditions of discretionary participation at the time of transition to the new standard rather than at the time when the contract arises

The effective application date is January 1, 2023.

#### **Information by operating segments**

The Company, due to its peculiarities and the established organisation practice, is engaged in one type of activities.

Therefore, the industry segments are not distinguished. The Company is only engaged in economic activities in the territory of Ukraine; in this regard, geographical segments are not distinguished. In case of expansion of the Company's activities and the emergence of new activities, the Company will present financial statements in accordance with IFRS 8 Operating Segments.

#### **4. Conceptual Basis of Financial Statements**

#### **STATEMENT OF RESPONSIBILITY OF THE SENIOR MANAGEMENT FOR THE PREPARATION OF THE FINANCIAL STATEMENTS FOR THE YEAR THAT ENDED ON DECEMBER 30, 2020**

The senior management is responsible for the preparation of financial statements which reliably present the financial position of Limited Liability Company "SOS CREDIT" as of December 31, 2020, as well as the results of its operation, cash flows and changes in its own capital for the year ended on December 31, 2020, in accordance with the International Financial Reporting Standards.

#### **LIST OF FORMS OF THE FINANCIAL STATEMENTS FOR THE YEAR THAT ENDED ON DECEMBER 31, 2020**

The Company's financial statements are prepared in accordance with International Financial Reporting Standards (hereinafter referred to as the IFRS), as amended by the International Financial Reporting Standards Board, which are officially published on the website of the Ministry of Finance of Ukraine as of December 31, 2020, subject to the requirements of Order of the Ministry of Finance Of Ukraine dated February 07, 2013 No. 73 "On Approval of the National Accounting Regulation (standard) 1 "General Requirements to Financial Statements", and include:

- Balance Sheet (Statement of Financial Position) as of December 31, 2020,
- Income Statement (Statement of Aggregate Income) for 2020,
- Statement of Cash Flows (according to the Straight-Line Method) for 2020,
- Statement of Own Capital for 2020,

- Notes to the Financial Statements, including explanations and disclosing the principles of the accounting policy for 2020

## **BASIC ASSUMPTIONS**

These financial statements are prepared on the basis of the accrual method (except for the statement of cash flows). According to this method, the results of a transaction are recognised on the basis of their implementation (and not upon receipt or expenditure of cash or cash equivalents), are reflected in the accounts and included into the financial statements of the periods to which they relate.

These financial statements are prepared taking into account the priority of economic content over legal form.

These financial statements are prepared on the historical value basis, except for the measurement of some financial instruments at fair value.

Assumptions and estimated measurements based on its basis relating to the formation of the provision for impairment of accounts receivable to reflect contingent incomes and liabilities are constantly analysed for the need to change them. Changes in previous estimates are recognised in the reporting period in which those estimates are revised and in any subsequent periods affected by those changes.

These financial statements are prepared for the period that began on January 1, 2020 and ended on December 31, 2020.

The financial statements were approved for issue by the Director on February 7, 2021.

These financial statements for the year that ended on 31 December 2020 are financial statements prepared in accordance with the IFRS. The date of transition of the Company to prepare financial statements in accordance with the IFRS is January 1, 2015.

These financial statements are prepared under the historical value measurement principle, except for the following items: derivative financial instruments and financial assets held for sale (fair value accounting), financial instruments held to maturity (depreciated cost accounting).

The financial statements are presented in the Ukrainian national currency, UAH, and all amounts are rounded to the nearest thousand.

## **JUDGEMENTS**

In the process of applying the accounting policy, the Company's senior management applies certain professional judgments, in addition to accounting estimates, which have a significant impact on the amounts presented in the financial statements. These judgments, in particular, include the legitimacy of the assumption of the Company's going concern, the reduction of the usefulness of assets etc.

Characteristics of the Company's ability to continue its operation as a going concern

In the opinion of the senior management, the preparation of these financial statements is based on the assumption that the Company is able to continue its operation as a going concern and is reasonable; therefore, these financial statements do not contain any adjustments regarding the

recoverability and classification of reported assets or which would be required if the Company were not able to continue its operation as a going concern.

Judgment on the need to translate financial statements prepared as of 31 December 2020 in accordance with IAS 29 Financial Reporting in Hyperinflationary Economies

IAS 29 does not set an absolute level at which hyperinflation is considered to occur.

The indicator of hyperinflation is the characteristics of the economic environment in Ukraine, which include the following (but are not limited to the following):

- a) the majority of the population prefers to preserve their values in the form of non-monetary assets or in relatively stable foreign currency. Amounts held in the national currency are immediately invested to maintain purchasing power;
- b) the majority of the population considers monetary amounts not in the national currency, but in a relatively stable foreign currency. Prices may also be quoted in this currency;
- c) the sale and purchase on deferred payment terms are made at prices which compensate for the expected loss of the purchasing power during the deferred payment period, even if this period is short;
- d) interest rates, wages and prices are indexed according to the price index;
- e) the cumulative inflation rate for the three-year period approaches or exceeds 100%

As of the date of signature of the financial statements, the existence of hyperinflation in Ukraine is been identified. Given the above, the Company's senior management decided not to apply IAS 29 Financial Reporting in Hyperinflation.

But during 2021, the senior management will monitor this situation and analyse both quantitative factors of cumulative inflation and qualitative macroeconomic indicators which exert a positive impact on economic development, which, in their turn, are factors which affect the reduction of quantitative inflation components.

#### Fair Value Measurement

Fair value shall mean the price that would be received for the sale of an asset or paid for the transfer of a liability in an ordinary transaction between market players as of the measurement date.

The measurement of fair value assumes that the sale of an asset or the transfer of a liability takes place:

- a) in the underlying market for this asset or liability, or
- b) in the absence of the underlying market, in the most favourable market for this asset or liability

The Company must have access to the underlying or most favourable market as of the measurement date.

When measuring fair value, the Company considers the characteristics of an asset or liability which market players would consider in determining the price of the asset or liability as of the measurement date. These characteristics include, for example, the following:

- a) condition and location of the asset;
- b) restrictions, if any, on the sale or use of the asset

The measurement of fair value of a non-financial asset takes into account the ability of a market player to generate economic benefits through the most profitable and best use of the asset, or by selling it to another market player who will use the asset most profitably and in the best manner.

The Company applies value measurement methods which are appropriate to the circumstances and for which there is sufficient data to measure fair value, maximising the use of relevant open input data and minimising the use of closed input data.

The measurement of the approximate fair value of financial assets and liabilities which are not accounted for at fair value, but disclosure of the fair value of which is required, contains assumptions on their fair value.

The Company estimates that all leases to which it is a party do not contain signs of long-term lease and should be classified as short-term operating leases with a term of up to one year.

The Company conducted the sensitivity analyses and other risk management analyses which include assumptions on the variation of factors and their impact on assets, liabilities, aggregate incomes and capital.

#### ***5. Major Principles of the Company's Accounting Policy***

The Company's financial statements as of 31 December 2020 are prepared in accordance with IAS 1 Presentation of Financial Statements. According to IFRS 1, the Company's accounting policy applied in the first IFRS report are also used for the periods presented in these financial statements. The Company determines that its accounting policy meets all applicable requirements as of the reporting date.

#### **Recognition of Income**

Income is only recognised when it is probable that the economic benefits will flow to the entity and the income can be reliably measured, regardless of when the payment is received. Income is measured at the fair value of the consideration received or consideration due to be received under the terms of the payment.

Income shall mean an increase in assets or a decrease in liabilities which results in an increase in own capital, except as a result of contributions from holders of capital demands, except for an increase in members' contributions.

Income is recognised in the income statement provided that it meets the definition and the recognition criteria. Income is recognised in conjunction with the recognition of an increase in assets or a decrease in liabilities.

Income from current deposits is determined on the basis of contracts, usually by the method of monthly accrual of interest, regardless of the order of their payment. This income is included into other operating income and is recognised in the income statement.

Income from the sale of financial investments is recognised as the amount of remuneration under the contracts and at the moment of transfer to the buyer of all rights and risks of ownership.

Income from the sale of non-current assets is recognised as the amount of consideration under the contracts and at the moment of transfer to the buyer of all rights and risks of ownership.



Income from the possession of debt securities is defined as the amount of the coupon payable within the terms specified in the terms of issue of the security. This income is included into financial income and is recognised in the income statement.

### **Inventories**

Inventories in the Company consist of materials necessary for economic activities. The Company has no inventories for sale. Inventories are accounted for at purchase cost, and derecognition takes place when they are retired of or transferred to the provision of credit services using the identified cost method of IAS 2 Inventories.

### **Income Taxes**

The Company, as a financial company, in the interpretation of the current tax laws of Ukraine, has one tax rate. In view of the above, the Company has no temporary tax differences as of the reporting date; therefore, no accrued tax assets and liabilities under IAS 12 Income Taxes are accrued. The annual procedure for accrual and payment of advance payments applies to calculate the current income tax. A tax rate of 18% is used to determine the total current income tax liability.

The amount of the current income tax is shown in a separate line in the income statement.

### **Fixed Assets**

The fixed assets of the Company are presented in the financial statements in accordance with IAS 16 Property, Plant and Equipment and are measured at initial value.

The cost of an item of fixed assets is recognised as an asset if it is probable that future benefits associated with the item will flow to the Company and the cost of the item can be reliably measured. Fixed assets include objects with a useful life of over 12 months and the initial value of which:

- before May 23, 2020, amounts to over UAH 6 thousand,
- after May 23, 2020, amounts to over UAH 20 thousand

Acquired (created) fixed assets are credited to the balance sheet of the Company at initial value and accounted for at their prime cost less any accumulated depreciation and any accumulated impairment losses. The unit of accounting for fixed assets is the object of fixed assets. Depreciation on fixed assets is charged in accordance with the straight-line method based on the useful life of each object. The useful life of fixed assets is determined on the basis of the expected usefulness of the asset.

Individual items of fixed assets (land, buildings, structures), after recognition as an asset, are accounted for at revalued amount, which is its fair value as of the date of revaluation, less any subsequent accumulated depreciation and subsequent accumulated impairment losses.

Depreciation of fixed assets begins when the asset is in the place and condition necessary for its use and in the manner prescribed by the commission.

***Depreciation of an asset is discontinued on one of the two dates, whichever is earlier: the date on which the asset is classified as held for sale in accordance with IFRS 5 Non-Current Assets Held for Sale and Discontinued Operations, or the date on which it is derecognised to be an asset.***

Useful lives of fixed assets are classified into the following groups:

<i>Group No.</i>	<i>Names of groups of fixed assets</i>	<i>Term of useful life (years)</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
Group 1	Land plots	-
Group 2	Buildings and structures	10-20
Group 3	Machines and equipment (excluding computers)	3-5
Group 4	Computers and office equipment	1.5-5
Group 5	Vehicles	5-10
Group 6	Tools, devices and fittings	1.5-4
Group 7	Furniture	1.5-7
Group 8	Household appliances	1.5-5
Group 9	Other fixed assets	12

All expenses relating to the use of fixed assets, except for capital repairs or replacement of major components, as well as depreciation deductions are recognised as expenses of the reporting period and presented in the income statement.

The book value of an item of fixed asset is derecognised after its retirement and when no future benefits are expected from its use. The income or loss from the retirement of an item of fixed assets is recognised in the income statement.

#### **Leases**

In 2020, the Company had no operations to lease out its own fixed assets. The Company leases office space on an operating lease rights for a term of up to 12 months. The lease payment for office space is recognised as an expense in the reporting period in the income statement.

#### **Borrowing Costs**

In 2020, the Company conducted loan transactions. Borrowing costs are capitalised as part of the initial value in cases of acquisition of assets which require a long period of preparation for use; in other cases, these costs are recognised as expenses of the reporting period and are presented in the income statement.

Borrowing costs consist of the payment of interest on loans and other expenses incurred by the Company in connection with obtaining the loan.

#### **Investment Immovable Property**

In 2020, the Company did not have investment immovable property on its balance sheet.

#### **Intangible Assets**

An intangible asset shall mean a non-monetary asset which has no physical substance and can be identified and is controlled by the Company. An intangible asset is only recognised when it is probable that the future benefits associated with the asset will flow to the Company and the cost of the asset can be reliably measured. Intangible assets are accepted on the Company's balance sheet at initial value. Subsequent to initial recognition, an intangible asset is presented at initial value less any accumulated depreciation and any accumulated impairment losses. If an intangible asset is presented at fair value, the Company uses the services of an intangible asset valuation specialist and revalues the entire group of intangible assets to fair value. The unit of accounting for intangible assets is the object of intangible assets. Intangible assets are depreciated in

accordance with the straight-line method during their estimated useful lives, but not more than 10 years. Depreciation begins when this intangible asset is in the place and condition necessary for its use and in a manner prescribed by the commission.

Impairment of intangible assets with indefinite useful lives is reduced annually by comparing the amount of its expected return with its book value.

Intangible assets are divided into the following groups:

- copyright (including software copyright);
- computer software;
- licences

Software, which is integral and necessary to ensure the operation of fixed assets, is included into these objects.

Depending on the group, the following useful lives are set:

<i>Group No.</i>	<i>Names of groups of intangible assets</i>	<i>Term of useful life (years)</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
1	Licences	1.5-10
2	Copyright (including software copyright)	2-10

Depreciation expenses are recognised as expenses of the reporting period and presented in the income statement.

#### **Employee Benefits**

All employee benefits are accounted for as current in accordance with IAS 9 Employee Benefits.

The Company uses short-term employee benefits, which include:

- wages and bonuses;
- annual paid leaves;
- payment of temporary disability benefits at the expense of the Company (first 5 days);
- payment of maternity benefits and temporary disability benefits out of the Social Insurance Fund;
- other payments

The Company does not implement pension programmes for employee benefits.

All short-term payments are accrued and presented in the income statement as part of the items: either “Administrative costs”, or “Sales costs”, or “Other operating expenses”. To ensure future payments of annual leaves of employees, the Company created a provision for employee benefits presented in Section II of the Liabilities of the Balance Sheet “Provisions for future expenses and payments”. As of each reporting date, the accrued reserve is checked for compliance of the accrued amounts with future employee benefits. As of December 31, 2020, the accrued provision for employee benefits is sufficient to make payments.

**Financial investments** are accounted for in accordance with IAS 32 Financial Instruments: Presentations and IAS 39 Financial Instruments: Recognition and Measurement.

For the purpose of preparing financial statements, financial investments are classified into the following categories:

intended for sale;

held for repayment:

- available for sale;
- investments in associates

Investments intended for sale are accounted for at fair value.

Investments held for repayment are accounted for at depreciated cost.

Financial assets available for sale constitute non-derivative financial assets designated as available for sale and are not classified as:

- a) loans and accounts receivable;
- b) investments held for maturity dates; or
- c) financial assets at fair value whose revaluation is presented in profit or loss

Investments available for sale are accounted for at fair value.

Investments in associates are accounted for by applying the equity method.

### **Financial Instruments**

A financial instrument shall mean any contract which gives rise to a financial asset of one entity and a financial liability or capital instrument of another entity. The Company classifies financial instruments into the following classes:

- financial assets measured at fair value whose revaluation is presented in profit or loss;
- financial liabilities measured at fair value whose revaluation is presented in profit or loss;
- financial assets measured at depreciated cost;
- financial liabilities measured at depreciated cost;
- financial liabilities measured at fair value whose revaluation is presented in profit or loss

The Company classifies financial instruments on their initial recognition.

Financial assets and liabilities are initially recognised at fair value, plus, when they are not revaluated at fair value through profit or loss, the amount of costs incurred in acquiring or alienating the financial instrument. Transactions of the purchase and sale of financial instruments are recognised on the date when the obligation to purchase or sell the financial instrument is assumed.

The Company's financial assets include:

- cash and cash equivalents;
- deposits with banks;
- accounts receivable and advances issued, securities etc.

A financial asset is derecognised in the following cases:

- expiration of rights to receive cash flows from the asset;
- transfer by the Company of the rights to receive cash flows from the asset

As of each reporting date, the Company assesses objective evidence of impairment of financial assets, which includes information about bankruptcy or financial difficulties of debtors. If there are signs of impairment, the Company accrues an impairment provision. The Company accounts for impairment losses on financial assets accounted for at depreciated cost out of the provision, and impairment losses on financial assets accounted for at purchase cost are recognised directly. Cash and cash equivalents consist of cash on hand, cash on current accounts with banks and short-term deposit accounts with banks. Cash and cash equivalents are presented at prime cost as of the reporting date. Cash in foreign currencies is translated according to the exchange rate of the National Bank of Ukraine as of the reporting date, with the exchange rate differences

included into the income statement. Interest income on short-term deposits is included into other operating income in the income statement.

Cash equivalents shall mean short-term, highly liquid investments that are readily convertible to known amounts of cash and which are characterised by an insignificant risk of changes in value.

The Company's securities are divided into:

- securities held for sale accounted for at fair value whose revaluation is presented in profit or loss;
- securities held for repayment accounted for at depreciated cost, which is calculated by applying the effective interest method, less impairment losses. Depreciation is calculated subject to the discount or premium on the purchase, as well as the necessary commission costs, which are an integral part of the effective interest rate. Depreciation of premiums and discounts is included into financial income in the income statement;
- securities accounted for from the beginning of their acquisition at fair value through profit or loss

Interest and coupon incomes on securities are presented in financial incomes in the income statement.

#### **Accounts Receivable**

The Company recognises, classifies and discloses information about accounts receivable in accordance with IFRS 7 Financial Instruments: Disclosures, IFRS 1 Presentation of Financial Statements and IFRS 9 Financial Instruments: Recognition and Measurement.

Accounts receivable and advances are accounted for by applying the accrual method as of the date when they appear. Accounts receivable are divided into:

- debts under loan agreements;
- debts under other operations;
- advances issued under other transactions

In case of overdue accounts receivable, an impairment provision is charged.

Operating accounts receivable shall mean a debt which arises in the course of the Company's operation under the condition of signing a contract and depositing money.

Non-operating accounts receivable arise out of transactions not relating to the operating activities of the Company. It includes interest-free repayable loans issued to employees of the Company.

Accounts receivable are classified as follows:

- 1) held-to-repayment accounts, a type of accounts receivable which arises when accruing interest on loans;
- 2) promissory notes receivable;
- 3) accounts receivable not relating to sales;
- 4) other debts;
- 5) accounts receivable on credits (loans)

Accounts receivable are measured at fair value and their book value is reduced by applying the effective interest method. The effective interest rate shall mean the rate that exactly discounts the expected future cash flows to the current net book value of the financial asset.

The Company forms provisions for possible expenses on credit transactions with natural persons.

The calculation of the provision for possible expenses on credit transactions is made on an individual basis. The risk indicator is determined within the respective range in several stages:

estimation of the financial position of the borrower made on the basis of the indicator of possible default calculated by the automated system of processing of applications;

determining the risk category based on the state of debt service calculated accordingly

The loan portfolio is divided into groups based on the number of days overdue on the loan at the moment of calculation of provisions, namely,

- "No delay": 0 days overdue,
- "1-30 delay": a delay from 1 to 30 days,
- "31-60 delay": a delay from 31 to 60 days,
- "61-360 delay": a delay from 61 to 360 days,
- "361+ delay": a delay of 361 or more days

Provision ratios (Roll rate 1,2,3) are calculated on the basis of loan transfer statistics from one to the next group of arrears, from "No delay" to "1-30 delay", from "1-30 delay" to "31-60 delay" etc. for previous months. "LGD for sold loans" shall mean losses on the sale of the portfolio. The value of 90% is taken subject to the approximate cost of sale (about 10% of the amount owed on the principal of the loan).

The amount of provisions is calculated for each group of loans separately according to the following formulas:

"No delay" amount of provisions = Debt \* Roll rate 1 \* Roll rate 2 \* Roll rate 3 \* LGD for sold loans

"1-30 delay" amount of provisions = Debt \* Roll rate 2 \* Roll rate 3 \* LGD for sold loans

"31-60 delay" amount of provisions = Debt \* Roll rate 3 \* LGD for sold loans

"61-360 delay" amount of provisions = Debt \* LGD for sold loans

"361+ delay" amount of provisions = Debt \* 100%

The amount of the provision within the range of impairment is determined at the discretion of the head of the institution, taking into account the financial position of the debtor and the following factors:

- financial position of the counteragent;
- the level of fulfilment by the counteragent of the obligations under the concluded agreements;
- the level of probability of declaring the counteragent as bankrupt in accordance with the procedure prescribed by laws or termination of the counteragent;
- the result of the analysis of the terms of repayment by the counteragent of the debt under the previously assumed obligations, which enables to assume that the entire amount of the principal debt will not be repaid;
- appointment of a temporary administrator to manage a non-bank counteragent financial institution;
- other factors

**Financial liabilities** are classified at the moment of their recognition and accounted for at fair value through profit or loss or at depreciated cost. The Company's financial liabilities include:

- provisions for bad debts;
- accounts payable;
- credits and loans;
- other

Accounts payable and advances received are accounted for by applying the accrual method as of the date when they appear. Accounts payable are divided into:

- debts on advances received under contracts
- debts under other transactions;
- advances received under other transactions

As of December 31, 2020, the Company has no overdue accounts payable.

A financial liability is derecognised in the following cases:

- repayment or cancellation;
- expiry of the limitation period for receiving cash flows of the Company and failure to file a lawsuit

***Effect of changes in the accounting policy and correction of material errors***

During 2020, the Company made changes to the Accounting Policy due to amendments to laws, increased the cost criterion of fixed assets. Errors were corrected, but they are not material for this reporting. The fixed materiality limit for own capital is not more than 15% of own capital as of the beginning of the year.

**6. Following the results of the Company's operation for 2020, the following financial statements were executed:**

Balance Sheet (the statement meets the requirements to the statement of financial position),  
Income Statement (the statement meets the requirements to the profit and loss statement),  
Statement of Cash Flows,  
Statement of Own Capital (the statement meets the requirements to the statement of changes in own capital),  
Notes to the Annual Financial Statements for 2020

In accordance with IFRS 1 First-Time Adoption of the International Financial Reporting Standards, the Company defined the accounting policy that provides specific principles, bases, arrangements, rules and practices relating to the Company's financial statements for 2020. The criteria for recognising assets and liabilities (the probability of receipt / retirement of economic benefits and the reliability of the valuation) are understood to be necessary for all relevant items. Significance for the financial statements of the Company, for the purpose of applying the IFRS and presenting the financial statements in accordance with the IFRS, is set at 5% of the balance sheet total.

**Balance Sheet**

As of December 31, 2020, the total amount of assets in the financial statements of the Company is UAH 63,230 thousand.

The Company has other financial investments on its balance sheet: securities (ordinary registered shares) of PJSC "BUSINESS-REZERV" in the amount of 8,334 at par value in the amount of UAH 156 thousand, with a retention period of more than one year.

**The flow of non-current assets as of December 31, 2020 (in thousand UAH) is as follows:**

	Intangible assets	Land	Investment Immovable	Buildings	Office equipment	Vehicles	Furniture	Other non-current assets	Capital investments	Total fixed assets
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	6+7+8+9
Initial value										
as of January 01, 2020	5,380	-	-	-	686	-	16	12	-	714
received	7,698	-	-	-	175	-	-	5	-	180
other changes	-	-	-	-	-	-	-	12	-	12
as of December 31, 2020	13,078	-	-	-	861	-	16	5	-	882
Depreciation										
as of January 01, 2020	-	-	-	-	156	-	2	-	-	158
charged for 2020	-	-	-	-	162	-	3	-	-	165
deterioration of retired assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

other changes	-	-	-	-	-	-	-	12	-	12
as of December 31, 2020	-	-	-	-	318	-	5	-	-	323
net value										
as of January 01, 2020	5,380	-	-	-	530	-	14	12	-	556
as of December 31, 2020	13,078	-	-	-	544	-	11	4	-	559

As of December 31, 2020, the Company has no non-current assets and groups held for sale on its balance sheet.

**The cash and cash equivalents are presented in the financial statements for 2020 by the following assets (in thousand UAH)**

Types of cash and cash equivalents	As of December 31, 2020	As of December 31, 2019
Cash on hand	-	-
Cash on current accounts	1,423	101
including in UAH	1,423	101
including in foreign currencies (EUR according to the exchange rate of the National Bank of Ukraine)	-	-
Cash on deposit accounts	-	-
including in UAH	-	-
TOTAL	1,423	101



**The current cash is placed in the following banks, in thousand UAH:**

Balances of cash as of	December 31, 2020
PJSC CB "Privatbank"	79
PJSC JSC "Raiffeisen Bank Aval"	5
PJSC "OTP"	1,339
Total	1,423
Cash with restricted use	-

**The accounts receivable in the balance sheet are as follows, in thousand UAH:**

Item name	December 31, 2020	December 31, 2019
Accounts receivable for payments in respect of accrued income (interests on issued credits (loans))	6,810	12,822
Accounts receivable for payments in respect of issued advances	2,306	1,011
Accounts receivable for payments in respect of the settlements with the budget	27	100
Other current accounts receivable (under issued loans)	29,685	44,566
Other current accounts receivable	9,186	6,559
including the provision for bad debts	(8,069)	(587)
Total accounts receivables	48,014	65,058

All the given amounts are short-term. The net book value of accounts receivable is considered to be substantially close to fair value.

The changes in the provision for impairment of accounts receivable under issued loans were as follows (in thousand UAH):

Item name	December 31, 2020	December 31, 2019
Provision as of the beginning of the year	(587)	(356)
Provision additionally charged during the current period	(7,482)	(231)
Provision reversed during the year	-	-
Balance of the provision as of the end of the period	(8,069)	(587)

**Own Capital**

The Articles of Association of Limited Liability Company "SOS CREDIT" (hereinafter referred to as the Company) were approved by the General Meeting of Founders on November 11, 2014 on the basis of the Minutes of the General Meeting of Founders dated November 11, 2014 (Minutes No. 1) and registered by the Department of State Registration of Legal Entities and Natural Persons-Entrepreneurs of Pecherskyi District of the Registration Service of the Chief Department of Justice in the city of Kyiv on November 12, 2014 under number 1 070 102 0000 055876. The most recent restated version of the Articles of Association was approved by the General Meeting of Members on October 15, 2019 (Minutes No. 28) due to the change of

members. According to the restated version of the Company's Articles of Association, the shares in the shared capital are allocated as follows:

Member (legal entity: name) natural person: name, patronymic, surname	Share in the statutory capital, UAH	Share in the statutory capital, %
SOS Credit Holding B.V., STARTBAAN 8, UNIT 1.08, 1185XR, AMSTELVEEN, THE NETHERLANDS	25,658,384.09	90.00
STOCK COMPANY "CLOSED NON- DIVERSIFIED VENTURE CORPORATE INVESTMENT FUND "PETROS", 42728005, 23 POCHAINYNSKA ST., city of Kyiv, 04070	2,850,931.56	10.00
TOTAL	28,509,315.65	100

The amount of the Company's capital as of December 31, 2020 is UAH 39,564 thousand and has the following structure:

The statutory capital amounts to UAH 28,509 thousand (presented in line 1400 of the balance sheet);

The additional capital amounts to UAH 33 thousand (presented in line 1410 of the balance sheet);

The reserve capital amounts to UAH 548 thousand (presented in line 1415 of the balance sheet);

The undistributed profit amounts to UAH 10474 thousand (presented in line 1420 of the balance sheet);

The unpaid capital amounts to UAH 0 thousand (presented in line 1425 of the balance sheet)

The statutory capital was formed exclusively by cash.

The procedure for formation of the statutory capital was executed in accordance with the Law of Ukraine "On Business Companies".

### **Liabilities and Provisions**

Accounting and recognition of liabilities and provisions of the Company is executed in accordance with IAS 37 "Provisions, contingent liabilities and contingent assets".

The Company's liabilities are divided into long-term (with the maturity of over 12 months) and current (with the maturity of up to 12 months).

Long-term liabilities are presented at discounted value and amount to UAH 1,438 thousand.

Provisions are recognised when, as a result of a past event, the Company has legal or actual liabilities which are more likely to require an outflow of resources and which can be reliably measured.

The provisions for leaves as of December 31, 2020 amount to UAH 353 thousand.

Current accounts payable are recognised in the balance sheet at initial value, which is equal to the fair value of the assets or services received.

**The current liabilities are as follows, in thousand UAH:**

Item name	December 31, 2020	December 31, 2019
Long-term bank credits	-	-
Current liabilities in respect of goods, works, services	9,169	14,661
settlements with the budget (under the income tax)	166	203
insurance	-	-
labour compensations	-	-
Current provisions	353	221
Other current liabilities	12,540	3,635
Total current liabilities	22,228	18,720

**7. Income Statement**

According to the Income Statement for 2020, following the results of economic activities, the Company received a financial result, profit in the amount of UAH 670 thousand.

The Company's income is determined in accordance with the requirements of IAS 18 Income, is recognised on an accrual basis when it is probable that the economic benefits associated with the transaction will increase and the amount of income can be reliably measured. In 2020, LLC "SOS CREDIT" concluded 107,991 short-term loan agreements and provided financial loans to natural persons in the total amount of UAH 379,215 thousand, with a repayment period of up to 30 days and with a loan amount limit from UAH 300.00 up to UAH 5,000.00.

**Operating Income, thousand UAH**

Items	Line code	2020	2019
Interests charged on issued credits (loans)	2000	177,542	128,996
Total:		177,542	128,996

According to the Income Statement for 2020, administrative costs amounted to UAH 33,365 thousand. The information about administrative costs is given in the table:

**Administrative Costs, thousand UAH**

Items	2020	2019
Wages	5,381	5,636
Deductions to social funds	1,165	1,307
Depreciation on non-current assets	165	101
Expenses for communications and Internet	1,633	138
Expenses for recovery of debts	6,366	13,422
Bank services	5,138	11,144
Hospitality expenses	-	-
Maintenance of road vehicles	-	-
Audit services	90	90
Notarial services	4	-

Court expenses	-	-
Creditor's assessment	5,679	3,585
Consulting and information services	1,084	750
Taxes and mandatory payments	-	-
Publication of official information	-	-
Leases of low-value non-current assets and operating leases of up to 12 months	2,441	4,092
Custodian's and registrar's services	-	-
Registration expenses	-	-
Economic expenses	-	-
Legal expenses	492	-
Other expenses	3,727	2,063
Total:	33,365	42,328

**Sales Costs, thousand UAH**

Items	2020	2019
Lead generation	31,270	28,835
Total:	31,270	28,835

**Other Operating Income, thousand UAH**

Items	2020	2019
Charged increased interests	32,212	104,069
Income from initial assignment	14,209	14,515
Income from currency differences	-	298
Penalties and fines	2,450	-
Other operating income	5,768	79
Total:	54,639	118,961

**Other Operating Expenses, UAH**

Items	2020	2019
Provision for bad debts	7,482	231
Expenses for initial assignment	152,679	177,062
Expenses for currency differences	2,223	-
Penalty	85	-
Other operating expenses (provision for leaves)	1,379	263
Total:	163,848	177,556

**Other Income**

	2020	2019
Discount	364	2,124

### Other Financial Expenses

	2020	2019
Interests	3,147	264

### Other Expenses, thousand UAH

	2020	2019
	-	-

The Company's income tax is determined in accordance with the requirements of IAS 12 Income Taxes.

Due to the absence in the Company's Balance Sheet as of the beginning and the end of 2020 of deferred tax assets and liabilities (the absence of temporary tax differences), the income tax expenses consist of expenses determined in accordance with tax accounting. The information about the income tax expenses is given in the table:

Item name	2020, thousand UAH	2019, thousand UAH
Financial result before tax: profit	915	1,098
loss	( )	
Expenses (income) relating to the income tax	(245)	(364)
Net financial result: profit	670	734
loss		

The Company accrues dividends to members, which it recognises as a liability as of the reporting date, only if they were declared on or before the reporting date.

In 2020, the Company did not declare or accrue dividends. The procedure for distribution of the accumulated profit is prescribed by the Meeting of Members. Following the results of financial and economic activities of the previous year, the Company made contributions to the reserve capital in the amount of UAH 36 thousand, which makes up 5% of the net profit.

The value of the Company's net assets as of December 31, 2020 amounts to UAH 39,564 thousand.

### 8. Related Party Transactions

For financial reporting purposes, parties shall be deemed to be related in accordance with the definitions in IFRS 24 Related Party Disclosures. Parties are generally related if they are under common control, or one party has the ability to control the other or may exert significant influence on the other party in taking financial and operational decisions. When considering each possible related party, special attention is paid to the content of the relations, not only to their legal form.

List of related parties	Status
SOS Credit Holding B.V., STARTBAAN 8, UNIT 1.08, 1185XR, AMSTELVEEN, THE NETHERLANDS	Member
STOCK COMPANY "CLOSED NON-DIVERSIFIED VENTURE CORPORATE INVESTMENT FUND "PETROS", 42728005, 23 POCHAINYNSKA ST., city of Kyiv, 04070	Member
Yaroslav Andriiovych Timofieiev	Director

The main related party transactions can be presented as follows:

LLC "SOS CREDIT" (the Borrower) entered into Loan Agreement dated July 05, 2019 No. 05/07/2019/1 with SOS Credit Holding BV, the Netherlands (the Lender), to obtain a loan in the amount of EUR 650 thousand to replenish the non-current assets. The interest rate under the agreement is 4.7% per annum with the maturity of May 30, 2024. However, in 2020, it was decided to repay the loan early in the amount of EUR 604 thousand.

During the reporting period, payments were made to the management personnel in the form of wages according to the manning table. All payments to employees are stipulated by the Labour Code.

## 9. Risks

The Company is exposed to various risks. The main types of risks are the credit risk, the liquidity risk and the risk associated with non-compliance with tax laws and other regulatory acts.

### Credit Risk

The Company assumes the credit risk, which is the risk that one party to a financial instrument will cause a financial loss to the other party as a result of a default.

The Company's policy is that customers wishing to make payments on credit terms must pass a solvency test. Significant outstanding balances are also reviewed on an ongoing basis. The Company forms a provision for impairment, which is an estimate of losses incurred in respect of accounts receivable. The main part of this provision is the loss component, which relates to individually significant risks. The Company does not hold any collateral to cover its credit risks.

### Liquidity Risk

Prudent liquidity management requires sufficient cash and sufficient financing to fulfil current liabilities as they arise.

The goal of the Company is to maintain a balance between uninterrupted financing and flexibility in the use of credit terms provided to borrowers. Prepayments are typically used to manage both the liquidity risk and the credit risk. The Company analyses the terms of payment of assets and maturities of its liabilities and plans the level of liquidity depending on their expected repayment. Borrowed funds are also used to finance the Company's working capital needs.

Risks Associated with Non-Compliance with Tax Laws and Other Regulatory Acts  
Ukrainian laws and regulatory acts governing taxation and other aspects of activities continue to be amended. The provisions of laws and regulatory acts are often vague, and their interpretation depends on the position of local, regional or central authorities and other state bodies. Contradictory interpretations are not uncommon. The senior management believes that its understanding of the provisions of the laws governing the activities of the Company is correct and the activities of the Company are carried out in full compliance with the laws governing them. The senior management believes that the Company has accrued and paid all due taxes, mandatory payments and fees. There is a risk that transactions and interpretations which have not been questioned in the past may be questioned by state authorities in the future, although this risk decreases significantly over time. It is not possible to determine the amount of unsubscribed lawsuits that may be filed, if any, or the probability of any adverse result.

#### ***10. Capital Management Policy and Processes***

The main goals of the Company's capital management are:

- to ensure the ability of the Company's ongoing operation in the future;
- to ensure a sufficient return to members by setting prices for products and services in proportion to the levels of risks.

The Company monitors capital on the basis of the book value of own capital and its subordinated debts.

#### ***11. Events after the Reporting Period***

In preparing the financial statements, the Company takes into account events which occurred after the reporting date and presents them in the financial statements in accordance with IAS 10 Events after the reporting period. There were no events in the Company after the balance sheet date.

Director of  
LLC "SOS CREDIT"

Yaroslav Andriiovych Timofieiev

Chief Accountant

Kostiantyn Yuriiiovych Zinukhov

February 07, 2021

Я, Реута Дмитро Ігорович, сертифікований перекладач, засвідчую, що добре володію та розумію українську та англійську мови, а також, що вищенаведений документ є вірним та точним перекладом з української мови на англійську мови.

«19» травня 2021 року

Підпис  
Signature

Д. І. Реута  
D.I. Reuta

I, Dmytro Ihorovych Reuta, being a certified translator, authenticate that I am competent and well-versed in Ukrainian and English and that the above-mentioned document is a correct and true translation from Ukrainian into English.

May 19, 2021



50(fifty) sheet(s) total provided, numbered and sealed.

Official seal: Kyiv City Notarial District  
Private Notary Yevgeniya Anatoliivna Averina

Місто Київ, Україна.  
Дев'ятнадцятого травня дві тисячі двадцять першого року.

Я, Аверіна Є.А., приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підпису перекладача Реути Дмитра Ігоровича, який зроблено в моїй присутності.

Особу перекладача встановлено, його дієздатність та кваліфікацію перевірено.

Kyiv, Ukraine  
May 19, 2021

I, Ye. A. Averina, Private Notary of Kyiv City Notarial District, hereby authenticate the signature of the translator Dmytro Ihorovych Reuta, affixed in my presence.

The identity of the translator has been proved, his legal capacity and qualification have been verified.

Зареєстровано в реєстрі за №№ 12869  
Registered into the Register under No. No.

Свягнуто за плату (п'ятдесят) гривень 00 копійок  
The charge for the amount of UY 50.00 (fifty hryvnias 00 kopecks)



Ye. A. Averina

Official seal: Kyiv City Notarial District  
Private Notary Yevgeniya Anatoliivna Averina